



Ref. :

Date : / /

العدد : ٢٤٨ / ٢
التاريخ : ٢٠٢٢ / ٤ / ٥



الدفتر
٢٠٢٢ / ٤ / ٥

الى هيئة الاوراق المالية

م / الحسابات الختامية ٢٠٢١

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته ...

نرسل اليكم ربطاً نسخة مصدقة من الحسابات الختامية لمصرفنا كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

راجين التفضل بالاستلام .

مع فانق الاحترام والتقدير ...



غيث قاسم شاكر

المدير المفوض

٢٠٢٢/٤/٥





التقرير السنوي

التقرير السنوي (الساوي ٢٠٢١)

مصرف نور العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل (ش.م.خ)
م رأس المال ٢٥٠ مليار دينار عراقي

البيانات والمحسابات المحتامية للسنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٢١
(AAOIFI) معايير المحاسبة الدولية والأسلامية



المحتويات

- إعلان الدعوة .
- رؤيتنا - رسالتنا - أهدافنا .
- كلمة رئيس مجلس الإدارة .
- تقرير مجلس الإدارة .
- (تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق
- تقرير هيئة الرقابة الشرعية
- تقرير مراقب الحسابات
- البيانات المالية
- تقرير الاستدامة المصرفية
- دليل الحوكمة المؤسسية مع نطاق التطبيق
- دليل حوكمة تقنية المعلومات مع نطاق التطبيق



نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد ابراهيم محسن شلش



رئيس مجلس الإدارة



اعضاء مجلس الإدارة



- السيد حازم محمد حمزه
- السيد علي عبد القادر احمد
- السيد جعفر عبد الهادي جعفر
- السيدة هدى عبدالله شريف
- السيد موفق محمد خميس
- السيد طلال ادريس صالح
- السيد عبدالامير جواد خيون (ممثل عن شركة مصرف عبرالعراق)
- السيدة شذى مهدي عبد الكريم
- السيدة هدى عادل شاكر

المدير المفوض
السيد غيث قاسم شاكر



مدققي الحسابات الخارجيين



السيد الدكتور حسيب كاظم ال جويد السيد محمود رشيد الفهد



الرؤيا - الرسالة - القيم الجوهرية

رؤيتنا

أن يكون مصرف نور العراق الإسلامي مصرفاً متميزاً في منتجاته وخدماته بما يلبي احتياجات الزبائن وفق أحكام الشريعة الإسلامية .

قيمنا ورسالتنا

تقديم المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بجودة عالية وبأسعار منافسة وبتقنيات متطورة لتحقيق تطلعات جميع الشركاء.

اهدافنا وقيمنا الجوهرية

- خدمة المجتمع واجب أساسي لدينا .
- موظفونا هم أهم مواردنا .
- أولويتنا القصوى ارضاء المتعاملين معنا وتوسيع قاعدتهم .
- الشفافية القصوى أساس مصداقيتنا .
- أخلاقيات التعامل نهجنا .
- نلتزم بالتطوير المستمر .



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

كلمة السيد نائب رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين...
حضرات الضيوف الكرام ...
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

في البداية وبالاصالة عن نفسي وعن أعضاء مجلس إدارة مصرف نور العراق الاسلامي وإدارته التنفيذية وكافة الموظفين يسعدني ويشرفني، أن أقدم لكم التقرير السنوي السادس للمصرف، والذي نستعرض فيه أهم الإنجازات التي تمكن المصرف من تحقيقها خلال العام 2021. وتجسيذا للرؤية والأهداف التي قام لأجلها مصرف نورالعراق الاسلامي استمر المصرف بمجلس إدارته والإدارة التنفيذية، في العمل على ترجمة خطته الاستراتيجية وخطة عمله والتي تمحورت في تقييم أداء المجلس ولجانه وأعضائه وفق متطلبات الحوكمة، والعمل مع الإدارة التنفيذية، سيما في ما يتعلق بإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال والامثال.

هذا إلى جانب بناء قاعدة متينة من العملاء وتوفير خدمات ومنتجات مصرفية منافسة، وتطوير كفاءة وفعالية أداء المصرف، وتنمية الشراكات، إضافة إلى تعزيز المسؤولية المجتمعية، وذلك في ضوء مسيرته التي انطلقت لتحقيق الريادة في مجال العمل المصرفي الإسلامي. لقد تميز العام المنصرم على الإصرار والريادة وتحمل المسؤولية والشراكة التي نعتز بها في خدمة عملائنا عبر تقديم أفضل الخدمات المصرفية وفق ضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية، مما أسهم في تعزيز التنمية المستدامة التي تجمع القدرات وتوحد الجهود نحو ذات الهدف ألا هو النهوض بالقطاع المصرفي، بما يتوافق مع رؤية وتعليمات البنك المركزي العراقي لتحقيق الشمول المالي.

وبخطى ثابتة واصل مصرف نورالعراق الاسلامي منذ انطلاخته في نهاية العام 2016 بالعمل على ترسيخ مكانته المصرفية على خارطة القطاع المصرفي العراقي، وذلك من خلال تطبيقه الممارسات المصرفية الفضلى، والتزامه بالتعليمات والقوانين النافذة وتقديمه خدمات ومنتجات مصرفية إسلامية متطورة ومبتكرة اعتمادا على التكنولوجيا الحديثة التي تستجيب لتطلعات كافة الشرائح المجتمعية وتلبي احتياجاتهم المصرفية وإيماناً برؤيتنا في تعزيز قيم المصرف نحو بناء الشراكة والثقة والحداثة والابتكار والولاء والالتزام والتميز والتنوع، نجح مصرفنا في الاستحواذ على ثقة عملائه، وان تكون وجهتهم الأولى للحلول المصرفية المتميزة وفق الضوابط الإسلامية، عبر رفدهم بمنتجات وخدمات مصرفية عصرية لتحقيق تطلعات جميع احتياجات الأفراد وكافة الشرائح والفئات، وهذا ساهم بشكل مباشر في تعزيز التنمية الاقتصادية.

ومنذ اليوم الأول لنشأة المصرف أولت إدارته التنفيذية اهتماماً بإعداد كادر مصرفي مميز وملتمزم بتطبيق رؤيته ورسالته، وذلك من خلال توفير بيئة عمل محفزة؛ وتطوير أدائهم المصرفي، عبر إلحاقهم بدورات تدريبية محلية ودولية، إضافة إلى تعزيز مشاركتهم في العديد من الندوات والمؤتمرات لثقل مهارتهم في الأعمال المصرفية.



على الرغم من المشاكل والصعوبات الكبيرة التي واجهت العالم بشكل عام والعراق بشكل خاص خلال هذا العام وفي مقدمتها انتشار جائحة كورونا والانخفاض الحاصل في اسعار النفط الذي رافق الجائحة وانعكاسهم على الازوضاع الاقتصادية والتجارية سبب نوع من انواع الكساد الاقتصادي وانعدام استقرار الازوضاع الامنية والسياسة في البلاد وماسببته من مخاطر وتحديات لتابع افضل السبل للتعامل مع هذا الواقع وعليه فان مصرفنا حرص جاهدا للحفاظ على قاعدة رأسمال قوية من خلال الاستثمار في القطاع الاقتصادي والتجاري من خلال توجهات المصرف لاستخدام موارده العالية بصورة سليمة والمساهمة في انعاش القطاع الاقتصادي للبلد للتوجه نحو انشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة اهداف في وقت واحد .

تمت الموافقة على زيادة نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات بنسبة 30% بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التسجيل والتراخيص المرقم بالعدد (8516/3/9) في 2021/5/3 وتم الاكتتاب بمبلغ (26,000,000,000) دينار لزيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري وتم أضعافنا من المخصص المالي حسب كتابنا للبنك المركزي المرقم 1380/1 والمؤرخ في 2021/9/19 حيث تم الموافقة على طلبنا بموجب كتاب البنك المركزي دائرة مراقبة المصارف الاسلامية شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية بالعدد (22212/3/9) بتاريخ (2021/11/3) حيث تم مطالبة مصرفنا بوضع المخصص بالكامل في حال تعرض المشروع الى المخاطر التشغيلية كافة والمتعلقة بعدم استكمال المشروع او ضعف الترويج على المشروع او اية مخاطر اخرى تتعلق بالانجاز .

كما يسعدني ان أشارككم هذا اليوم لمناقشة التقرير السنوي السادس والاستماع الى تقرير مراقب الحسابات والفقرات المعروضة بجدول الاعمال رغم الظروف الاستثنائية التي يمر بها البلد وجائحة كورونا والظروف الاقتصادية التي لايزال الاقتصاد العراقي يعاني منها والذي انعكس بدوره على الأنشطة المصرفية العامة وعلى المصرف خاصة فقد بلغ العجز المتراكم لسنة 2021 (1,539,467) دينار (فقط مليار وخمسمائة وتسعة وثلاثون مليون واربعمائة وسبعة وستون الف دينار لاغير) . حيث أن أهم أسباب الخسارة المتحققة كانت نتيجة الغرامات المفروضة على مصرفنا والتي تخص مزاد الحوالات الخارجية لسنتي 2018 / 2019 بموجب كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد(16912/9/9) (16914/9/9) في تاريخ (2021/8/26) (2021/8/26).

تعد الاستدامة واحدة من أكثر الموضوعات إلحاحا التي تؤثر على مجتمعنا اليوم وقد قام مصرفنا بتطبيق الاستدامة المصرفية واعداد تقرير خاص بها للسنة الثانية على التوالي . والتي تشمل الجوانب البيئية ، مثل (تغير المناخ وندرة الموارد ؛ الجوانب الاجتماعية ، مثل حقوق الإنسان والاندماج المالي والاستثمار المجتمعي وخصوصية البيانات ، وإدارة المخاطر ومكافحة الفساد والممارسات التجارية الأخلاقية).



وهناك حاجة متزايدة من المستثمرين والعملاء والمنظمين وموظفينا لمزيد من الشفافية في نهجنا تجاه قضايا البيئة والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ، ونحن ندرك ان المساهمة الكبيرة التي يمكن أن يقدمها المصرف للمجتمع من خلال تبني ممارسات الأعمال لمعالجة هذه المشكلات ، لا سيما من خلال أنشطتنا التمويلية. علاوة على ذلك ، نعتقد أن النهج الاستباقي للاستدامة يعزز مرونة أعمال مصرفنا ويدعم الأداء المالي المستدام . استجابة لهذه المطالب الخارجية ، ولدعم رؤية مصرفنا في أن يصبح أحد المصارف الرائدة في العراق فقد حدد مصرفنا إستراتيجية وسياسة للاستدامة وقد تم تطوير ذلك بما يتماشى مع المعايير والضوابط. حيث ان الغرض من هذه السياسة نهج المصرف للاستدامة والتزامات الحوكمة المؤسسية والبيئية والاجتماعية على مستوى المصرف ، والتي تغطي التأثيرات المباشرة وغير المباشرة للأعمال ، لضمان اتباع نهج متسق عبر المؤسسة.

توفر هذه السياسة لمحة عامة عن التزامات مصرفنا المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية ، بدلاً من مجموعة مفصلة من القواعد للتنفيذ . كما هو مطلوب ، فيتم استكمال هذه الاستراتيجية بسياسات خاصة بالموضوع وبيانات الموقف والمبادئ التوجيهية لدعم التنفيذ الفعال عبر جميع الأقسام ذات الصلة (الأعمال والدعم والمراقبة) كحد أدنى ، حيث تتطلب هذه السياسة الامتثال لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية للحوكمة المؤسسية والبيئية والاجتماعية في الأسواق التي يعمل فيها المصرف ، وأنها نلتزم بمبادئ الاستدامة لحماية البيئة وحقوق الإنسان والعمالة ومكافحة الفساد .

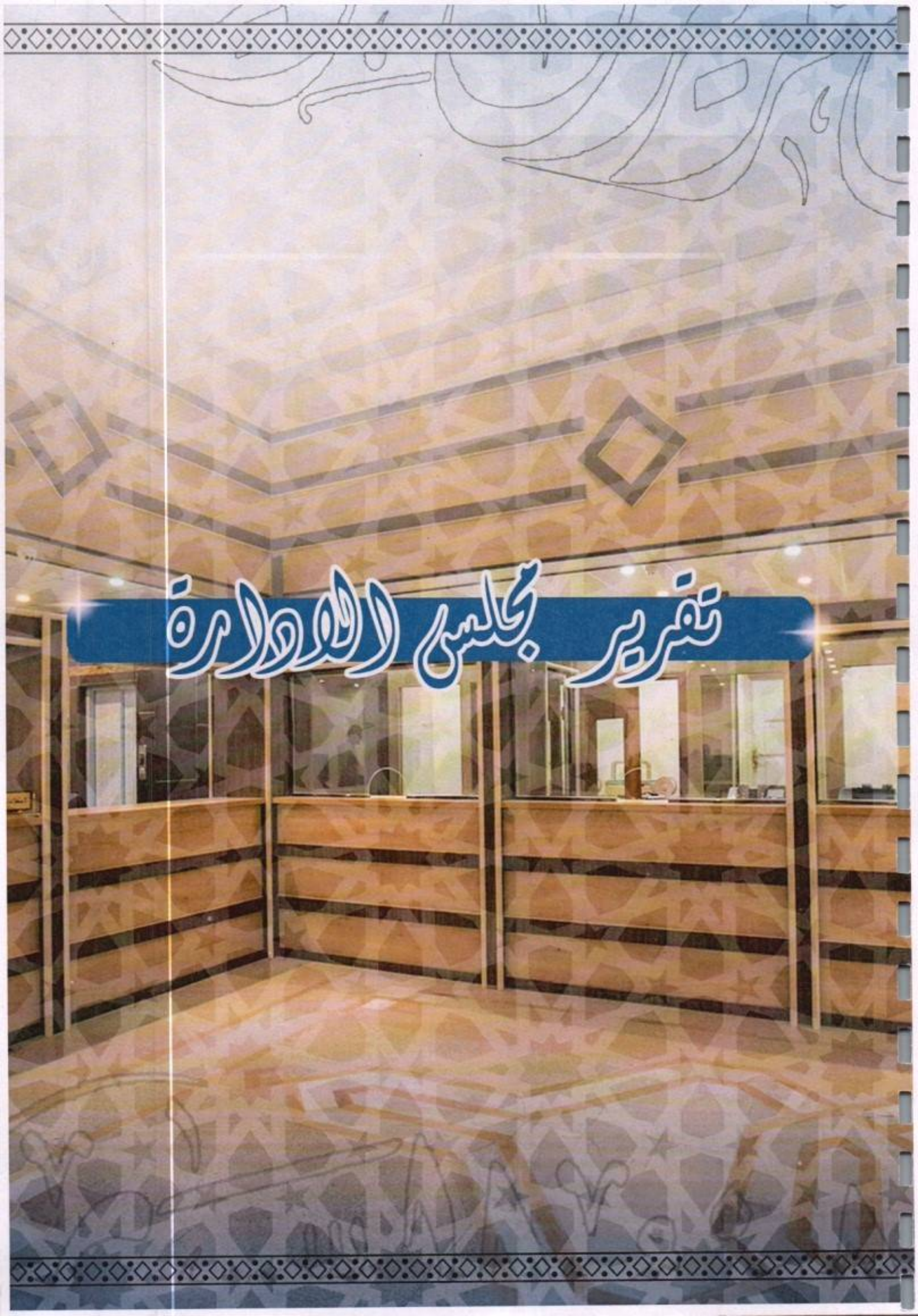
ومجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية . وقد قام المصرف بتطبيق بعض معايير المحاسبة الإسلامية الشرعية والمحاسبة الدولية في عرض البيانات المالية . في الختام لا يسعني إلا أن أعتنم الفرصة لأوجه شكري وتقديري للبنك المركزي العراقي الذي له الدور في تعزيز البيئة الملائمة ودعم عملية النمو وتعزيز الثقة بالاقتصاد العراقي والقطاع المصرفي والحفاظ على الاستقرار النقدي. كما أتوجه بالشكر لجميع الجهات الداعمة والساندة للقطاع المصرفي منها دائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية لحرصهم على إدارة سوق رأس المال وكل الثناء والتقدير للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم المصرف واستمرار ازدهاره.

متمنين دوام التقدم والنجاح للجميع.

والسلام عليكم ورحمة الله

نائب رئيس مجلس الإدارة
أبراهيم محسن شلش

تقرير مجلس الإدارة





تقرير مجلس الإدارة السنوي السادس حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الاول / 2021

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف نور العراق الإسلامي المحترمين.
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الإدارة ان يقدم تقريره السنوي السادس لعام 2021 متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير .

اولاً / نبذه عن المصرف

1-1 تأسيس المصرف :-

تأسست شركة سما بغداد للتحويل العالي بتاريخ 2009/5/4 وبموجب شهادة التأسيس المرقمة 71456 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها الى (45) مليار دينار عراقي بتاريخ 2015/10/11 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 22579 وأكتملت الإجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة سما بغداد للتحويل العالي الى مصرف سما بغداد الإسلامي وزيادة رأسمال الشركة الى (100) مليار دينار عراقي بتاريخ 2016/1/11 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 588 وزيادة رأسمال الشركة الى (250) مليار دينار عراقي بتاريخ 2016/9/19 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 770/6/1 وانتهاء إجراءات تحول النشاط .
وأستناداً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي المرقم 97 لسنة 2016 والمتخذ بجلسته المرقمة 1540 في 2016/6/5 بالموافقة على منح مصرف سما بغداد الإسلامي للاستثمار والتمويل الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي بمراعاة قانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم 39 لسنة 2015 بموجب كتابهم العدد 10532/8/9 في 2016/7/4 تم الحصول على الموافقة بتغيير اسم المصرف من (سما بغداد الإسلامي للاستثمار والتمويل) الى (نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 16770 في 2016/9/19 وقد باشر المصرف باعماله الرسمية وفتح الأبواب أمام الزبائن إعتباراً من 2016/8/11 .

2-1 أنشطة وأهداف المصرف الرئيسية:-

يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة أخذاً بنظر الإعتبار تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمارات المقيدة والمطلقة) ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات وأستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح أعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي ومن أهدافه الرئيسية توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبي احتياجات الزبائن وتحت إشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون المصارف العراقية المرقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 وقانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم 39 لسنة 2015 .



3-1 ملخص البيانات المالية للسنوات الثلاث الماضية :-

(المبالغ أدناه لأقرب مليون)

2019	2020	2021	التفاصيل
278,822	262,037	283,895	إجمالي الموجودات
47,139	93,175	54,767	التمويلات الإسلامية
45,000	45,000	70,821	الاستثمار
18,494	1,006	4,782	ودائع الزبائن
250,000	250,000	250,000	رأس المال
2,780	21	(1,539)	الفائض/العجز المتراكم
0.011	0.0	0.0	ربحية السهم الواحد الأساسية

4-1 الموازنة التخطيطية :-

هي تعبير كمي عن الأهداف التي تسعى الإدارة الى تحقيقها في المدى القصير والمدى الطويل ويمكن التعبير عن الموازنة على أنها مجموعة من الأدوات التي تستخدمها الإدارة في تحقيق الأهداف فهي أداة تخطيط , تحكم , اتصال , تنسيق , تحفيز وأداة للرقابة وتقييم الأداء كما يجب أن تغطي الموازنة التخطيطية كافة أوجه النشاط المصرفي وتكون شاملة ومنسقة , وحرصاً من مصرفنا على تقديم الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية لذا تم إعداد الموازنة التخطيطية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي .
أدناه ملخص البيانات المالية التخمينية مع البيانات الفعلية مع نسب النمو والانحراف :-

(المبالغ أدناه لأقرب الف)

نسب النمو والانحراف	فعلي 2021	تخطيطي 2021	التفاصيل
-1.54%	105,978,042	107,633,543	النقد في الصناديق ولدى المصارف
-0.61%	34,330,008	34,540,514	إجمالي الموجودات الثابتة
-7.52%	54,881,086	59,346,237	التمويلات الإسلامية
-0.25%	70,821,045	71,000,000	الاستثمار
-44.27%	4,782,207	8,580,627	ودائع الزبائن

تعتبر وظيفة الرقابة على كافة الأنشطة المصرفية من أهم الوظائف الأساسية الضمان التحقق من أن المصرف يسير على وفق الأهداف المخطط لها , وتعتبر الموازنات التخطيطية نموذجاً رقابياً فعالاً يمكن أن يؤدي دوراً أساسياً في هذا المجال خاصة إذا تم إعداد الموازنات التخطيطية على أساس تحديد المسؤولية الذي يتطلب تقسيم المصرف الى أقسام فرعية ويتم ربط كل قسم بمسؤوليته عن الإيرادات والمصروفات المخططة في الموازنة , حيث أن استخدام الموازنة التخطيطية في عملية الرقابة يمكن الإدارة في المصرف على معرفة مدى ملائمة الخطط والأهداف والسياسات الموضوعية مسبقاً ومقارنة نتائج الأداء الفعلي في جميع أقسام المصرف بالخطط والأهداف الموضوعية مقدماً ومتابعة الانحرافات التي تحدث أثناء التنفيذ الفعلي لتلافي الانحرافات المستقبلية مع الأخذ بنظر الاعتبار مايلي:-

- الانحرافات الناتجة عن عدم واقعية الخطة نسبة لسوء التقدير .
- تحديد الانحرافات الناتجة عن عدم كفاية رأس المال .

ويقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بأعداد تقارير نصف سنوية بالتعاون مع قسم إدارة المخاطر لتحديد وتحليل الانحرافات بين الموازنة التخطيطية والموازنة الفعلية وتقديم التوصيات اللازمة ويتم تزويد القسم المالي بتلك التقارير ليتم إجراء التعديلات على الموازنة التخطيطية المعدة مسبقاً .



ثانياً / أهم إنجازات المصرف خلال سنة 2021

يسعى المصرف جاهداً لتحسين جودة خدماته ورفع كفاءته التشغيلية للسنوات من 2021-2023، حيث تمثلت الخطة الاستراتيجية للمصرف بخارطة الطريق التي من خلالها يتمكن المصرف من تحقيق أهدافه واعتمدت الخطة على خمسة ركائز وتوجهات استراتيجية شملت جميع جوانب ومجالات المصرف المتنوعة كما ان الأهداف قد وضعت وفق جدول زمني واضح ومحدد. يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تطوير الاستراتيجية وموائمتها من خلال ترتيب الأهداف ذات الأولوية في الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية ومتابعة أداء الخطة الاستراتيجية بشكل دوري. بما يتماشى مع رؤية ورسالة وأهداف الخطة الاستراتيجية للمصرف من خلال تقرير الانجازات وخطط التنفيذ السنوية. يقوم مجلس الإدارة عن طريق لجنة التدقيق بالمراجعات الدورية ضمن اطر زمنية محددة مسبقاً للتأكد من سلامة تنفيذ الخطة ومن خلال تشخيص مواطن القوة والضعف بناء على البيانات المتاحة التي تقدم من قبل الإدارة التنفيذية و تحديد مستوي الإنجاز في تحقيق مبادرات ونشاطات الخطة، وكذلك النتائج المترتبة على اية تغييرات قد تطرأ على البيئة الداخلية والخارجية وفيما يلي أهم الانجازات خلال سنة 2021 :-

- 1- إجراء دراسة مسح للسوق لقياس مؤشر رضا الزبون والتعرف على الصورة النمطية السائدة عن المصرف وتوقعات الجمهور
- 2- إطلاق الخطة التسويقية للمصرف وحملة تعزيز الهوية المؤسسية.
- تم إجراء دراسات لمسح السوق من خلال توزيع استمارة رضا الزبون ودراساتها وتقييمها وتحديد المؤشرات الايجابية وكانت نتائج المسح ايجابية قياساً بزبائن المصرف .
- تم نشر اعلانات عن خدمات جديدة من خلال مواقع التواصل الاجتماعي وقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور حول منتجاتنا الجديدة ومنها اطلاق منتج المركبات والتمويلات الشخصية الميسرة والاستمرار بتقديم منتجات جديدة اضافة الى القيام بالحملات الترويجية والتسويقية لانشطة المصرف المختلفة الكترونياً بسبب جائحة كورونا كما يتم تحديث موقع المصرف الرسمي باستمرار ومتابعة وتحديث صفحاتنا على مواقع التواصل الاجتماعي. وبما يخص تعزيز المسؤولية الاجتماعية .. يلعب المصرف دوراً فعالاً في خدمة المجتمع العراقي والجمهور ورعاية النشاطات الغير ربحية من خلال الدعم الذي يقدمه لكافة تلك النشاطات والفعاليات المجتمعية ومنها:
 - أ- دعم المبادرات الاجتماعية حيث يتم التبرع شهرياً بمبلغ (6,000,000) دينار عراقي عن دعم المبادرات الاجتماعية العراقية.
 - ب- دعم المؤسسات الخيرية حيث قام المصرف بالمساهمة في دعم المرأة العاملة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتمويل المشروعات الخاصة المقدمة من قبل النساء الشبابات من خلال العمل في المنزل أو فتح محلات أو ورش أو مكاتب لتعليم السياقة من قبل النساء بمبلغ إجمالي قدره (190.000.000) دينار عراقي .
 - ج- قام المصرف بالتبرع الى (مؤسسة العين للرعاية الاجتماعية) بمبلغ (2.000.000) دينار من حساب الخيرات المفتوح لدى المصرف وبموجب فتوى من هيئة الرقابة الشرعية للمصرف .



3- تطوير وتطبيق خطة الاتصال الداخلي الأفقي والعمودي بين كافة المستويات الإدارية - يتم تطبيق أسس الاتصال الداخلي الأفقي والعمودي بين كافة المستويات الإدارية من خلال الالتزام بقواعد الخدمة الوظيفية والسلوك المهني و وفق دليل الحوكمة المؤسسية وبصدد أعداد خطة تطبيقية لهذا الأمر .

4- اصدار البطاقات الالكترونية المتنوعة :

• تطوير خدمات الدفع الالكتروني حيث قام المصرف بتقديم هذه الخدمات لزبائنه باصداره بطاقات مصرفية مرتبطة بحساب العميل والغرض منها ضمان سهولة وصول الخدمات من المصرف لكافة شرائح المجتمع حيث يستطيع الزبون من خلاله الوصول الى حسابه المصرفي والقيام بعدة عمليات .

• DebitCard حيث تم اصدار (591) بطاقة .

• credit Card تم منح (19) بطاقة .

5- التوسع في برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي / اطلاق برنامج تمويل المشاريع الكبيرة والاستثمارية من خلال :-

أ - مشاركة بمبادرة البنك المركزي العراقي لتشجيع الفئات الشبابية وذلك عن طريق طرح برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتم طلب سلفة من البنك المركزي عدد (3) بما يعادل 1,600,000,000 دينار وتم منحها على 61 ممول .

ب- تم المشاركة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي ال (1) ترليون لمنح القروض الشخصية الميسرة وتم وضع اليات واجراءات لها والمصادقة عليها من قبل مجلس ادارة المصرف , حيث تم منح (38) تمويل ميسر ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي الى موظفي دوائر الدولة الموطنة رواتبهم في مصرفنا والتي لا تتجاوز اجمالي الراتب الكلي للموظف (1.000.000) دينار .

ج - أما المشاريع الكبرى .. فقد تم منح شركة أجنحة الأبداء للخدمات النفطية ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي (1) ترليون تمويلاً بصيغة الاستئصال وبمبلغ قدره (3.044.562.835) كجزء من المبلغ الكلي والذي تم حصول موافقة البنك المركزي العراقي عليه والبالغ (10.768.000.000) دينار.

6 -التوسع في توطين رواتب العاملين في الدولة والقطاع الخاص بنسبة 10% عن العام الماضي :

أ- يسعى المصرف الى كسب ثقة المواطنين وخصوصاً موظفي دوائر الدولة لغرض توطين رواتبهم تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال ما يقدمه المصرف من عروض وتسهيلات تتيح للموظف امكانيات كثيرة منها تحويل استلام الرواتب من يدوية عن طريق دوائره الى الكترونية عن طريق البنوك والمصارف من خلال حساب خاص يفتح للموظف ويقوم بالسحب بواسطة بطاقة الدفع الالكتروني من خلال الصرافات الالية المنتشرة في مختلف انحاء بغداد, وكذلك اختصاراً للوقت والجهد والكلفة .

ب- تم توطين رواتب (102) موظف حكومي خلال الفترة من 2021/1/2 - 2021/12/31 وتوفير منتجات للزبائن الموطنة رواتبهم لدى المصرف كمرابحات / تمويلات شخصية .



ت- الوزارات والدوائر التي تم توقيع عقد التوطين معهم :-

- 1- وزارة الصحة والبيئة .
- 2- وزارة الموارد المائية .
- 3- دائرة مدينة الطب .
- 4- دائرة صحة بغداد الكرخ .
- 5- دائرة صحة بغداد الرصافة .
- 6- مستشفى بغداد التعليمي .
- 7- مستشفى غازي الحريري .

7- تطوير وتحديث خدمات internet banking لزبائن المصرف من خلال تعزيزا لقوة المصرف وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية فقد ركزت استراتيجيته عمل مصرفنا على تطوير مجموعة واسعة من الخدمات ذات القيمة بما يتلائم مع الاحتياجات المتنوعة ولخدمة شرائح واسعة من العملاء بما يساهم في توفير الخدمات الالكترونية للعملاء بفعالية اعلى وبشكل اسرع من خلال تطبيق انظمة جديدة واطلاق خدمات الكترونية لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية حيث تم مايلي:-

ا- الاستثمارية في تقديم وتحديث خدمة internet banking للزبائن حسب متطلبات البنك المركزي العراقي في كتابه المرقم 1770/23 والمؤرخ في 2019/9/26 لغرض ضمان سهولة وصول الخدمات المقدمة من المصرف لكافة شرائح المجتمع حيث يستطيع الزبون من خلال هذه الخدمة الوصول الى حسابه المصرفي والقيام بعدة عمليات (طلب كشف حساب، طلب دفتر شيكات، القيام بعملية تحويل رصيد بين حساباته، القيام بتحويل ارصدة بين عميل واخر).

ب - الاستثمار في استخدام وتحديث خدمات الموبايل بانك لزبائن المصرف اضافة الى خدمة الرسائل القصيرة ال SMS وال E-Statement (كشف الحساب الالكتروني).

8- تركيب 7 جهاز صراف آلي في مختلف مناطق العراق ليصبح عدد الصرافات الالية (21) صراف

9- استغلال الفائض النقدي بالاستثمار في شراء الادوات العالية من خلال:-

ا- الموافقة على زيادة نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات بنسبة 30% بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التسجيل والتراخيص المرقم بالعدد (8516/3/9) في 2021/5/3 وتم الاكتاب بمبلغ (26,000,000,000) دينار لزيادة راس مال شركتي جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري .

ب- تم شراء قطعتي أرض لغرض استثمارها بمساحة (10 دونم / 20 دونم) حيث سيتم انشاء مجمعات سكنية ذات مواصفات عالمية .

10- تطبيق نظام ادارة الموجودات الثابتة FIXED Assets System

11- تطوير نظام التقارير الالية MIS System

12- تطبيق الارشفة الالكترونية ومركزية حفظ المستندات System Central Archiving خلال

تطبيق نظام الارشفة الالكترونية ومركزية حفظ المستندات Central Archiving System خلال سنة 2021 وتحديث كافة الملفات الورقية والسجلات والنماذج الخاصة بالاقسام وحوسبتها وجاري استمرارية العمل على ذلك.

13- تحديث وتطبيق خطة الطوارئ واستمرارية الاعمال .



14- تجديد شهادة ادارة استمرارية الاعمال iso 22301

- أ- تنفيذ خطة استمرارية الأعمال واختبارها وفق أعداد خطة اختبار خاصة وتم تنفيذ الاختبار بشكل ناجح وبتنتائج ايجابية وجاري العمل على تحديث الخطة وفق متطلبات حوكمة (COBIT) كما يتوفر في الموقع البديل DR كل ما هو موجود في الموقع الرئيسي لضمان استمرارية العمل المصرفي في حال تعرض الموقع الى كارثة .
- ب- تم تجديد شهادة استمرارية الاعمال ISO 22301-2012.

15- تطبيق نظام الحوكمة الالكترونية cobit 5 من خلال تطبيق الحوكمة الالكترونية (COBIT5) قد تم أعداد جميع السياسات والجراءات والسجلات والنماذج الورقية للمشروع ووضع الأسس الصحيحة للعمل بها يخص النسبة المقررة للتنفيذ خلال سنة 2021 .

16- تعزيز انظمة الرقابة ووضع نظام رقابي مبني على المخاطر:-

أ- لدى المصرف نظام رقابي مبني على المخاطر ويتم تطبيقه من خلال وحدة خاصة بالرقابة العالية كما يتم تطبيق اليات عمل خاصة بالحسابات والتسويات لمطابقة كافة الحسابات الداخلية كما يوجد لدى المصرف هيكل خاص بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعمول بها في المصرف للدبلاغ المالي كما يتم تحديث الميثاق الرقابي وفق المعايير الدولية والاسلامية .

ب- تم أعداد مصفوفات الصلاحيات والمسؤوليات للتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة كما يوجد لدى المصرف اتفاقيات مستوى الخدمات ومصفوفة خاصة بالرقابة الذاتية.

17- أعداد خطة تدريبية شاملة لكافة موظفي المصرف لغرض رفع الاداء وتطوير المهارات حيث يسعى المصرف لمواكبة التطورات في الانظمة والمنتجات المصرفية المختلفة حيث قام باشتراك كوادره الوظيفية بدورات داخل وخارج العراق لتطوير مهاراتهم والحصول على شهادات دولية والمحافظة على القدرات الجوهرية واستثمارها وتطوير الثقافة التنظيمية الراحية للممارسات الاخلاقية في القطاع المصرفي على حد سواء اذ تم استخدام افضل الممارسات المهنية في جميع المجالات للاقسام كافة فضلا عن الاشتراك في عدة دورات .

18- وضع اهداف واضحة لقياس مؤشر الاداء لكافة مدراء وموظفي المصرف من حيث الاداء والتطوير والانتاج

19 - تجديد كافة التراخيص الاوراكل اجهزة الشبكات والاتصالات في المصرف من خلال :-

أ- تجديد رخص شهادات اليزو 20000, 27001

ب- تجديد شهادة (ISO 27001-2013) في مجال أمن المعلومات

ت- مراجعة اجراءات العمل ضمن نظام ادارة الجودة شهادة ادارة الجودة وتجديد رخصة شهادة ISO 9001-2015.

ث- تجديد شهادة استمرارية الاعمال ISO 22301-2012.

20- تم وضع اهداف خاصة لقياس مؤشر اداء كفاءة المدراء والموظفين ويتم قياسه في نهاية السنة .

21- تطوير المواقع الالكترونية للمصرف ومواقع التواصل الاجتماعي

22- تحديث Dr اخر لضمان استمرارية الاعمال وفق المواصفة iso 22301 .

23- يتم ادامة وتطوير ال Data Center من قبل قسم تقنية المعلومات والاتصالات



- 24- جاري العمل على تحديث وتطوير ال Dr لضمان استمرارية الاعمال وفق بند المواصفة الدولية ISO22301-2012 , تم أستحداث نظام ال ISE - السيطرة على الشبكات وطرق الوصول للبيانات .
- ا- تنصيب نظام ال fortisiem - مراقبة الأجهزة و العمل على نظام النسخ الاحتياطي . Veeam Backup
- ب- شراء sanstorage اضافي لعملية النسخ الاحتياطي من Datacenter الأساسية وتعزيز الأخير ب Server جديد .
- 25- فحص كشف الثغرات والآثار السلبية لامن المعلومات .

ثالثا / بيانات المساهمين :

- بلغت أسهم مصرف نور العراق الإسلامي والمدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (250,000,000,000) سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار واحد للسهم:-

النسبة المئوية	عدد الأسهم	المساهمون
90 %	225,250,000,000	المساهمون العراقيون / أفراد
10 %	24,750,000,000	المساهمون العراقيون / شركات

- أسماء كبار مالكي الأسهم (5% فأكثر)

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	حسن ناصر جعفر اللامي	24,750,000,000	9.9
2	حيدر جواد حسن	24,750,000,000	9.9
3	بسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	24,750,000,000	9.9
4	زينب عبدالكريم محمد حسين معتكوك	24,750,000,000	9.9
5	محمد وشيار عبدالفتاح	24,750,000,000	9.9
6	شركة مصرف عبر العراق للاستثمار	24,750,000,000	9.9
7	طيبة ثائر عبادي كاظم	23,999,000,000	9.5
8	محمد ناجي علي كماش الربيعي	15,000,000,000	6.0
9	عبدالكريم يونس فرحان العيدي	12,230,000,000	4.89

- أسماء المساهمين بنسبة 1% :

تسلسل	الأسماء	عدد الأسهم	نسبة المساهمة الى رأس المال
1	عبد الله يونس فرحان العيدي	1,425,000,000	0.57%



➤ إحصائية توزيع الأسهم على المساهمين كما في 2021/12/31

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الاهمية النسبية
من 1 الى 1,000,000	56	16,100,000	0.00%
من 1,000,001 الى 10,000,000	22	159,500,000	0.06%
من 10,000,001 الى 1,000,000,000	29	798,500,000	0.65%
اكثـر من 1,000,000,000	17	249,025,900,000	99.29%
المجموع	124	250,000,000,000	100%

علما ان جميع اسهم رأس مال المصرف غير مرهونة جزئيا او كليا لاي جهة اخرى .

رابعاً / مواقع فروع البنك:-

اسم الفرع	تاريخ فتح الفرع	موقع الفرع
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	2017/8/11	بغداد- الكرادة - ساحة كهربانة - شارع 99
فرع الشورجة	2017/11/13	بغداد- الكرادة - ساحة كهربانة - شارع 99(نقل الى مقر الإدارة العامة)
فرع المنصور	2017/10/1	بغداد - مقاطعة 4- وزيرية - 1837/1(نقل الى مقر فرع جميلة)
فرع جميلة	2018/4/20	بغداد - مقاطعة 4- وزيرية - 1837/1

خامساً / نتائج نشاط الفروع:

نسبة ارباح وخسائر الفرع لأجمالي الأرباح والخسائر المتحققة	31/12/2021			
	أجمالي الربح والخسارة	الإيرادات	المصروفات	الفروع
3.05	(4,693,786)	(3,480)	4,690,306	الإدارة العامة
(1.95)	3,015,091	3,303,537	288,446	الفرع الرئيسي
0.04	(56,875)	214,478	271,353	فرع الشورجة
(0.23)	360,101	723,759	363,658	فرع المنصور
0.11	(163,908)	60,494	224,402	فرع جميلة
	(1,539,377)	4,298,788	5,838,165	المجموع



سادسا / شبكة الصرافات الالية للمصرف :-

Site	ATM No.
الفرع الرئيسي.الداخلي	INIBD01
الفرع الرئيسي.الخارجي	INIBD02
مول زيونة	INIBD03
مول بابلون	INIBD04
فرع المنصور	INIBD05
مول الواحة	INIBD06
فرع جميلة	INIBD07
فرع الشورجة	INIBD08
وزارة الصناعة	INIBD09
مستشفى الطفل	INIBD10
وزارة الكهرباء. شارع النقابة	INIBD11
مستشفى الاورام	INIBD12
وزارة الكهرباء شارع فلسطين	INIBD13
وزارة العدل	INIBD14
فرع جميلة	INIBD15
شركة عالم الجوال	INIBD16
شركة توزيع المنتجات النفطية	INIBD17
وزارة العدل/دائرة الاصلاح	INIBD18
فندق التاج	INIBD19
شركة الكنز	INIBD20
اسواق وفر	INIBD21

سابعا / اسس إعداد القوائم المالية:-

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والكلفة المطفأة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية والنافذة من 2020/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف . تم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق. يقوم المصرف بأعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي حيث تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية الخاصة بالتقارير المالية . أما فيما يتعلق بالعملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بسعر صرف بموجب كتابهم المرقم 2440/1/6 في 2020/12/20:

الدولار مقابل الدينار العراقي	1460 دينار
اليورو مقابل الدينار العراقي	1656 دينار
الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي	324.1005528 دينار



تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف :-

- يتم الاعتراف بالإيراد باستثناء عوائد وعمولات التمويل الإسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق .
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).
- ذم البيوع المؤجلة (المrabحات) :-

تم اعتماد وتطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (2) المرابحة والمرابحة للذم بالشراء حيث تعتبر من أكثر الصيغ التمويلية التي تستخدمها المصارف .

أن المصرف يعترف بتحقيق الأرباح على أساس الاستحقاق وذلك عند نقطة البيع (أي عند توقيع العقد أو تسلم البضاعة) بمقتضى أحكام الشريعة الإسلامية ومقاصدها من مفاهيم العدل والإحسان والالتزام بأخلاقيات التعامل الإسلامي.

وقد تم استعراض ثلاثة بدائل للبيع المؤجل الذي يتم في الفترة المالية الحالية ويدفع ثمنه دفعة واحدة خلال فترة مالية مستقبلية وهي :

- أ- أثبات الأرباح عند البيع ليظهر أثرها في الفترة المالية الحالية.
- ب- أثبات الأرباح عند تسلم النقدية ليظهر أثرها في الفترة المالية مستقبلية.
- ج- توزيع الأرباح على الفترات المالية للعملية.

وقد تم اعتماد اختيار (ج) لأنه يعطي معلومات موثقة بها بدرجة عالية وأكثر ملائمة لمستخدمي القوائم المالية. أن المصرف يطبق في المرابحة للذم بالشراء مبدأ الإلزام في الوعد أي أن المصرف لا يتحمل أي خسارة ويؤخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي . واستخدمت بعض البنوك مصطلح العربون بمعنى هامش الجدية علماً أن العربون في الإصطلاح الفقهي هو أن يشتري السلعة ويدفع للبائع مبلغاً من المال ويأخذ لنفسه الخيار على أنه أن أخذ السلعة كان العربون جزءاً من الثمن وان لم يأخذها فالعربون للبائع وعليه ففي بيع العربون يأخذ البائع كل العربون سواء زاد على الضرر أو نقص عنه في حين أن المصرف يأخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي الذي أصابه وإذا تجاوز حجم الضرر مبلغ هامش الجدية فله أن يرجع بالزيادة على الأمر ومن هنا يتضح الاختلاف بين كل من هامش الجدية والعربون.

ذم البيوع المؤجلة/الاستصناع :-

تم اعتماد تطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (10) الاستصناع والاستصناع الموازي حيث يوجد مع عقد الاستصناع عقد استصناع منفصل (عقد الاستصناع الموازي) حيث يأخذ المصرف في العقد الأول صفة البائع (الصانع) لبضائع (المصنوع) - وهي المعقود عليه - إلى مشتري نهائي (المستصنع) بينما يأخذ المصرف في عقد الاستصناع الموازي صفة مشتر (المستصنع) للمصنوع من بائع (الصانع) .

السياسات المحاسبية الهامة :-

أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تم اعتمادها على معايير المحاسبة الإسلامية باستثناء تطبيق المعايير والتغييرات الجديدة والنافذة من 2019/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

الإبلاغ المالي للادوات المالية للمعيار الدولي رقم (9) :-

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتطبيق المعيار على البيانات المالية اعتباراً من 2019/1/1 . و المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (25) الاستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (30) أضعلال الأصول والخسائر الائتمانية والذي أحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (11) المخصصات والاحتياطيات.

وتم إصدار مسودة لتطبيق المعيار رقم (30) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (ايوفي) حيث يهدف هذا المعيار إلى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لإضعلال الموجودات والخسائر الائتمانية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار



تصنيف الموجودات العالية والأنكشاف لمخاطر الائتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال أضعلال الموجودات العالية بمبادئ الشريعة وأحكامها كما أن معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (30) يغطي العديد من المواضيع الموجودة في المعيار الدولي رقم (9) من حيث أوجه التشابه والاختلاف بينهما ومدى تداخلها في احتساب وتطبيق نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة. حيث أن من مميزات تطبيق المعيار:-

- الإعراف المبكر لخسائر الائتمان .
- تكوين مخصص خسارة لجميع مخاطر الائتمان .
- التقلبات المحتملة بسبب التغييرات في الظروف الإقتصادية لـ 12 شهر والتي تحتاج الى النظر في التنبؤات للظروف الإقتصادية المستقبلية.
- ملائمة وموائمة التقارير المالية مع نظم إدارة مخاطر الائتمان.

تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:
القسم المالي, قسم التمويل الإسلامية, قسم إدارة المخاطر, قسم التدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات , وبإشراف مجلس إدارة المصرف لغرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية, حيث قامت اللجنة بوضع خطة معتمدة ومصدقة من قبل مجلس الإدارة لغرض تطبيق المعيار ووضع أنظمة لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

قام المصرف بأعداد منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالاعتماد على نماذج الأعمال التالية :-
الموجودات العالية بالتكلفة المطفأة :-

هي الموجودات العالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العداوات باستخدام طريقة العائد الفعال, قيماً على أو لحساب العائد, وتنزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه, ويتم قيد أي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الأصلي. ولا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

الزيادة الجوهرية للانتقال بين المراحل الثلاثة :-

تمر مراحل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعميل بعدة مراحل بالاعتماد على دراسة الجداره الائتمانية وتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر للانتقال بين المراحل لنموذج الأعمال المخططه وحسب المراحل التالية :

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر , يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 30 يوم .

المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة, يتم إثبات الخسائر الائتمانية على مدى العمر كونها غير مضمحلة أئتمانياً حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 89 يوم .

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة, يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق العوائد وأثباتها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم تقييمها كمضمحلة أئتمانياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات العالية حسب الفترات الزمنية من 90-180 / 181-360 / 359 فمافوق .



الية العمل لاحتساب خسائر التدني النقدي والتعهدي :-

تم تصميم قاعدة بيانات لزيائن المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم اعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزيائن على مستوي عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوي المصنف على الدراسة الائتمانية للزيون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزيون PD واحتساب خسائر التدني .

تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 231/2/9 في 2020/9/6 بأحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات رقم (4) وتعليمات المعيار الدولي (9) بتسجيل وتثبيت القيود المحاسبية ايها اكثر تحفظا .

المطلوبات العالية :-

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

تصنيف وقياس الأدوات العالية :-

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقا للمعيار الدولي للتقارير العالية رقم (9) للموجودات العالية لدى المصرف كما في 2021/12/31

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقا للمعيار الدولي للتقارير العالية رقم 9	أعادة تصنيف	قياس خسائر الائتمان المتوقعة	التصنيف الجديد طبقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 9	موجودات مالية
22,623	-	22,623	بالتكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات العالية الاخرى
1,205,583	-	1,205,583	بالتكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
38,875	-	38,875	بالتكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات
-	-	-	بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى
1,267,081	-	1,267,081		المجموع



معيار المحاسبة الاسلامي رقم (8) الاجاره والاجاره المنتهية بالتمليك :-

يهدف هذا المعيار الى وضع قواعد محاسبية التي تحكم الاثبات والقياس والعرض والافصاح عن عمليات التأجير التي تمر بها المصارف والمؤسسات الاسلامية بصفتها مؤجرا او مستأجرا تصنف عقود الاجارة الى :-

- 1- عقد الاجارة التشغيلية (هي الاجارة التي لا يسبقها وعد بالتمليك).
 - 2- عقد الاجارة المنتهية بالتمليك (التأجير المنتهي بالاقتناء).
- سيقوم مصرفنا بتطبيق التصنيف الاول (عقد الاجارة التشغيلية) بصفة المصرف مؤجرا حيث ستقاس الموجودات المقنناة لغرض الاجارة عند اقتنائها (الكلفة التاريخية) وتشمل صافي ثمن الشراء مضافا اليه النفقات الضرورية الاخرى . وتظهر هذا الموجودات في قائمة المركز المالي للمصرف تحت بند الاستثمارات (موجودات مؤجرة) وايرادات الاجاره في قائمة الدخل تحت بند ايرادات اجارة وسيتم معاملة الجزء المؤجر باعتباره موجودات ثابتة وفق سياسة الاستهلاك المتبعة في مصرفنا (الكلفة التاريخية).

معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والمعدات :-

تساهم الاصول الملموسة طويلة الاجل بشكل جوهري في مساعدة المصرف في القيام بالانشطة الرئيسية وخاصة التي تستخدم في تسيير الاعمال وبما أن الاصول تقدم منافع لكثير من فترة واحدة فإنه يتم رسملة تكلفة هذه الاصول وتوزيع تكاليفها على مدة العمر الانتاجي وهو ما يطلق عليه الاهتلاك واستخدام طريقة القسط الثابت ومن اهداف هذا المعيار وتطبيقه بالبيانات المالية :-

- 1- توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .
 - 2- مصروف الاهتلاك .
 - 3- معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للتملك .
- وقد تم استخدام نموذج التكلفة COST MODEL للقياس اللاحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالتكلفة مطروحا من مجمع الاهتلاك ومجمع خسائر التدني في قيمة الاصل . تم اعادة التقييم لبند الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الامر الاداري المرقم بالعدد (2072/1) في 17 / 12 / 2020 ولم يتم عمل قيود التسوية وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وعلية يتم اعادة التقييم في نهاية السنة المالية 2023 باعتباره أكمل ثلاث سنوات بعد التقييم الاول لسنة 2020 (حيث يتم اعادة التقييم من 3- 5 سنوات) في حال استقرار أسعار ذلك الاصل

معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (الاستثمارات في الشركات الزميلة):

تعتبر أنشطة الاستثمار والتمويل عصب المصارف الاسلامية حيث تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلد وطبقا لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية ومن موجبات نجاح نشاط الاستثمار وجود خطة متكاملة تساعد في الرقابة وتقويم الأداء وإتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة وفقا لمجموعة من المعايير والمؤشرات والسياسات الاستراتيجية، وإنطلاقاً من توجهات المصرف لاستخدام موارد المالية بصورة تضمن تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في أنعاش القطاع الاقتصادي للبلد نحو التوجه لإنشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة من الأهداف . المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الاستثمارات طويلة الاجل ، حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة حقوق الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الاستثمارات بالكلفة عند الشراء وقد تم احتساب مخصص تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة بالاعتماد على المعيار اعلاه بطريقة تخفيض حقوق الملكية وبمبلغ (178,955) الف دينار فانخفضت الاستثمارات من (71,000,000) مليون دينار الى (70,821,045) مليون دينار .



معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية):

تشكل القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها وسيلة الإبلاغ الرئيسية التي يعتمد عليها مستخدموا المعلومات المحاسبية حيث أن التغييرات المتسارعة التي تمر بها المنشأة تجعل الحاجة متزايدة لاستخدام هذا المعيار لتغطية المعلومات التي تغطي فترة أقل من سنة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي المرقم 9 / ط / 459 في 2017/11/8 فقد قام المصرف بتنظيم وإعداد التقارير المالية المرحلية بشكل فصلي وبنفس السياسات المحاسبية التي يتم استخدامها عند إعداد التقارير المالية السنوية منذ سنة 2017 ولم يتم تطبيق معيار جديد خلال السنة المالية وعليه لا يتم إعادة عرض القوائم المرحلية المقارنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (8).

معيار المحاسبة الدولي رقم 36 (الانخفاض في قيمة الأصول):-

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي (36) على البيانات المالية كون هذا المعيار يعتمد على الأصول الملموسة وغير الملموسة التي تتصف بتغير قيمها السوقية او العادله وبشكل جوهري مما يؤثر على القيمة المسجله فيها دفتريا . كما أن هناك مؤشرات خارجية وداخلية لاحتساب الانخفاض في قيمة الأصول ومن أهمها :-

- حدوث تغيرات هامة في البيئة السوقية او الاقتصادية والتي تؤثر سلبا على قيمة الأصول المستخدمة.
- ارتفاع في أسعار الفائدة في السوق او في معدل الفائدة على الاستثمار الامر الذي يؤثر على سعر الخصم المستخدم في تحديد القيمة للاصل .
- زيادة القيمة الدفترية لصافي اصول المصرف عن القيمة السوقية للمصرف والتي تمثل سعر السهم * عدد الاسهم المصدرة .
- تلف الأصل أو عدم صلاحيته للاستخدام .
- وجود خطة لايقاف هيكله العمليات التي ينتمي لها الأصل .
- إعادة تقييم عمر الأصل الانتاجي على محدد بدلا من كونه غير محدد .

تم إعادة تقييم لبنود الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الامر الاداري المرقم بالعدد (2072/1) في 20 / 12 / 2020 ولم يتم عمل قيود التسوية وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية .

معيار المحاسبة الدولي رقم 38 (الأصول غير ملموسة):-

تمثل الأصول غير الملموسة أحد عناصر الموارد الهامة لدى المصرف حيث تعتبر هذه الأصول المصدر الرئيسي وتمتاز هذه الأصول بأنها ليس لها وجود مادي ملموس وهي أصول غير مالية (غير نقدي) عمرها الانتاجي يعد لأكثر من فترة واحدة , ويمكن تعريفها بأنها أصل غير نقدي قابل للتحديد ليس له وجود مادي ويسيطر عليه المصرف نتيجة لأحداث سابقة مثل التطوير الداخلي أو نتيجة اقتناء واستخدام أصل سوف يعود بمنافع اقتصادية مستقبلية مثل الأنظمة الإلكترونية الحديثة المستخدمة وكذلك تكاليف التدريب ما قبل التشغيل والبرامج المستخدمة لتشغيل هذه الأنظمة والتي يمكن تحديدها بأنها الأساس لقياس هذه الأصول , ويتم معالجة هذه الأصول محاسبياً من خلال الأطفاء وقد استخدم مصرفنا هذا المعيار بتغطية مصاريف التأسيس ومصاريف ما قبل التشغيل كأصول غير ملموسة ويتم إطفائها بالإعتراف بالمصرف وتخصيص مخصص أصول غير ملموسة .



المعيار الشرعي رقم 40 (توزيع الربح في الحسابات الاستثمارية على أساس المضاربة):-

يتناول هذا المعيار حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة , ومبادئ تحقق الربح وشروط إستحقاقه , وأحكام توزيعه بين المؤسسة, باعتبارها مضارباً , وأصحاب حسابات الاستثمار باعتبارهم ارباب المال وما يتوقف عليه تحقيق الارباح مثل تحديد المصروفات التي تحمل على الحسابات الاستثمارية والاحتياطيات التي تقتطع من الأرباح وهناك نوعين من حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

- حسابات الاستثمار المطلقة : هي المبالغ التي تتلقاها المؤسسة من المستثمرين ويفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين.
- حسابات الاستثمار المقيدة : هي المبالغ التي يفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد أو برنامج استثماري معين .

❖ توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار والمضارب :

بعد خصم النفقات المباشرة يتم خصم نصيب المضارب وفقاً للنسبة المتفق عليها بموجب عقد المضاربة يكون الصافي هو المبلغ القابل للتوزيع على أصحاب الودائع الاستثمارية بما في ذلك المبالغ التي يكون المصرف قد أشركها في الوعاء الاستثماري ويعتمد في تحديد نصيب كل وديعة استثمارية على عدة عوامل وهي :

- مبلغ الوديعة.
- الفترة الزمنية التي أمضتها الوديعة في الوعاء الاستثماري ويحسب بالأيام.
- معدل عائد الاستثمار.

ويتم حساب معدل عائد الاستثمار كالتالي :

صافي أرباح الوعاء الاستثماري $\times 12$

▪ معدل عائد الاستثمار =

المتوسط المرجح لحجم الودائع الاستثمارية (المبلغ \times المدة)

▪ ربح الوديعة الاستثمارية = مبلغ الوديعة \times معدل العائد \times مدة الوديعة

المعيار الدولي رقم 7 التدفقات النقدية :-

من متطلبات اعداد قوائم المركز المالي اعداد قائمة التدفقات النقدية والتي تبين المقبوضات والمدفوعات النقدية للبنك خلال الفترة ويتضمن النشاطات التشغيلية والاستثمارية والتمويلية حيث ان الهدف من اعداد هذه القائمة ضمان توفير المعلومات حول التغييرات في النقدية لغرض تقييم الوضع النقدي من حيث توفر السيولة هناك طريقتين لعرض واعداد قائمة التدفقات النقدية (الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة) والاختلاف بين الطريقتين يكمن في احتساب وعرض التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية اما الأنشطة الاستثمارية والتمويلية فتكون متشابهة بكلتا الحالتين قام مصرفنا بالاعتماد في عرض واعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة

المعيار الدولي رقم 10 الاحداث اللاحقة لتاريخ انتهاء الفترة العالية

تعمل الاحداث اللاحقة على تأكيد او تغيير احتمالات وقائع او احداث كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة ويتطلب المعيار الاعتراف بالاحداث اللاحقة اما عن طريق الاحداث المعدلة او الافصاح عنها فقط وتسمى الاحداث غير المعدلة اعتماد على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وبموجب المعيار اعلاه فان تاريخ القوائم المالية هو تاريخ الاقرار وبالتالي فان كل الاحداث التي تقع بعد هذا التاريخ تعتبر احداث لاحقة والبنك ملتزم بتعليمات البنك المركزي بتطبيق المعيار بضوء كتابه المرقم 267/6/9 في 2020/9/29 علما لغاية تاريخ مصادقة القوائم المالية لم تقع احداث لاحقة معدلة او غير معدلة .

شهادات الإيداع الإسلامية ICD :-

نظرا لتنوع العمليات المصرفية الإسلامية والانتشار الشائع للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية في العراق ولغرض تنويع المحفظة الاستثمارية وأستثمار فائض السيولة النقدية في المصارف الإسلامية . فقد عمل البنك المركزي العراقي على تطوير منتجات مالية تتلائم مع الوضع المالي لغرض إدارة السيولة لدى القطاع المصرفي ومن ضمنها إصدار شهادات الإيداع الإسلامية على *-نموذج المرابحة لتكون أداة مالية إسلامية فاعلة وأداة تمويل واستثمار متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها العامة تصدر بناء على عقد شرعي . وشارك المصرف بمزاد شهادات الإيداع الإسلامية خلال السنة المالية 2018 لتشجيع مبادرة البنك المركزي العراقي .

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد:

- معيار المحاسبة العالية رقم ٣١ : وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) :-

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة العالية رقم ٣١ حول وكالة الاستثمار(الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٨ . الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية لوكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والالتزامات ذات الصلة من منظوري كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيصبح هذا المعيار ساريا للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة العالية رقم ٣٣ : الاستثمار في الأسهم والصكوك والادوات المعادلة :-
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة العالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الأسهم والصكوك والادوات المعادلة" في سنة ٢٠١٩ . إن الهدف من هذا المعيار وضع مبادئ محسنة لتصنيف الإستثمارات والإعتراف بها وعرضها والإفصاح عنها في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الإستثمار المشابهة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية . يحل معيار المحاسبة العالية رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة العالية السابق رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والادوات المعادلة" . إن هذا المعيار سيكون متاح للتطبيق المبكر للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ .

- معيار المحاسبة العالية رقم ٣٤ : تقديم التقارير المالية لحاملي الصكوك :-
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة العالية الإسلامية معيار المحاسبة العالية رقم ٣٤ في ٢٠١٩ . إن هدف هذا المعيار هو وضع مبادئ تقديم التقارير المحاسبية والعالية عن الموجودات والاعمال التي تنطوي على الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع اصحاب المصلحة وخصوصاً حاملي الصكوك. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ .

- معيار المحاسبة العالية رقم ٣٥ : إحتياطيات الخسائر.
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة العالية رقم ٣٥ "إحتياطيات الخسائر / المخاطر" في سنة ٢٠١٨ . يحل هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة العالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" محل معيار المحاسبة العالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات" . يهدف هذا المعيار الى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والعالية حول احتياطيات الخسائر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنيون، بصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط في حالة تبني المصرف المبكر لمعيار المحاسبة العالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية ذات المخاطر" .



ثامنًا / مؤشرات الأداء المصرفي

أن عملية تقييم الأداء العالي للبنوك تتم من خلال عدة أدوات وعدة معايير لقياس الأداء وتعتبر المؤشرات الكمية من أفضل الأدوات المستخدمة في عملية التقييم نظراً للمكانية الربط بين عدة بنود .

8-1 تحليل مؤشرات الأداء :

2020	2021	المؤشر	
%4.1	%276	نسبة كفاية رأس المال	
%10438.7	%2117	حساب النقود / الودائع	نسبة السيولة
%4469.3	%1480.9	أ- الأستثمارات / أجمال الودائع	سياسات توظيف الأموال
%9069	%1148	ب- الأئتمان النقدي / أجمالي الودائع	
%13538.3	%1593	ج- أستثمارات + أئتمان نقدي / أجمالي الودائع	
%0.4	%1.91	إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال	نسبة الرافعة العالية
%381	%18	أ- مجموع العمليات المصرفية / إجمالي الودائع	نسب كلف النشاط
99.1%	%135	ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	
%-0,616	%0.006-	أ- أجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع	نسبة الربحية
%-0.008	%0	ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	
%1488	%551	إجمالي الأصول عالية الجودة / صافي التدفق النقدي	نسبة تغطية السيولة LCR
%276	%257	إجمالي التمويل المتاح / إجمالي التمويل المطلوب	نسبة صافي التمويل NSFR



8-2 كشف استخراج النسب وتحليل الوضع المالي نسبة مكونات رأس المال

الف دينار	التفاصيل	ت
250,000,000	صافي رأس المال المدفوع	-1
0	علاوات الأصدار	-2
(554,672)	أحتياطي رأس المال المدفوع	-3
	صافي ارباح سنوات سابقة غير موزعة (ارباح وخسائر سنوات سابقة)	-4
249,445,328	المجموع	
	يطرح من المجموع المذكور اعلاه	
	المبالغ الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين	
	مساهمات المصرف في رؤوس اموال المصارف والمؤسسات المالية	
	العجز في تخصيص الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الخسائر المحتملة للقروض	
	تخصيص الاحتياطيات الاخرى اللازمة لمواجهة الانخفاض	
249,445,328	المجموع	
%100*	صافي مكونات رأسمال	
	مجموع الأئتمان النقدي والتعهدي	
449%	%100*	249,445,328
		55,586,124

8-3 تحليل الملاءة المالية:

تستخدم هذه النسبة لتقييم مدى ملاءة رأس المال وتحقيق الأمان لأصحاب حقوق الملكية والمودين من خلال:

- نسبة ملاءة حقوق الملكية للأصول:
- تستخدم هذه النسبة لقياس اعتماد المصرف على حقوق الملكية في تمويل الأصول
- نسبة ملاءة حقوق الملكية بالنسبة للودائع:
- تستخدم هذه النسبة لقياس قدرة المصرف على تغطية الودائع بالاعتماد على حقوق الملكية:

2020/12/31	2021/12/31	البيان
96%	%88	حقوق الملكية/ أجمالي الأصول
0.38%	%0.17	الودائع/ أجمالي الأصول

من خلال تحليل النسب أعلاه يتضح اعتماد المصرف بشكل كبير على التمويل بالاعتماد على رأسماله وذلك من خلال القيام بعملية إحتجاز للأحتياطيات والأرباح المدورة مما يقلل تعرضه للمخاطر الائتمانية.



تاسعا / العلاقات المصرفية الدولية (المصارف المراسلة):

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع أبرز المصارف العربية والعالمية العاملة في الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي. أدناه كشف بأسماء المصارف المراسلة:

ت	اسم المصرف	الدولة	وكالة التصنيف الائتماني	التقييم
1	البنك العربي الأفريقي	الإمارات العربية المتحدة	Capital intelligence	BB+
2	بنك الأردن	الأردن	FITCH	BB-
3	بنك CSC	لبنان	-	-
4	بنك مصر	الإمارات العربية المتحدة	S&P Global ratings	Stable/B

عاشرا / المسؤولية الاجتماعية والأنسانية :-

- يلعب المصرف دوراً فعالاً في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية:
- دعم المبادرات الإجتماعية : التبرع شهرياً بمبلغ (6,000,000) فقط ستة ملايين دينار عن المبادرة في دعم المبادرات الإجتماعية العراقية.
- حضور المناسبات والأحتفالات الإجتماعية بالتنسيق مع رابطة المصارف الخاصة
- تكريم هيئة الاوراق المالية للمصرف بدرع الهيئة وذلك لتقديمه الحسابات المالية الختامية لعام 2019 بشكل مبكر
- حصول المصرف على شكر وتقدير من السيد محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ 2021/5/10 لانجازه الخطة الخاصة بالمعينين لشغل المناصب الاساسية في المصارف الاسلامية.
- قام المصرف بالمساهمة بدعم المرأة العاملة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل
- المشاريع الصغير والمتوسطة لتمويل المشروعات الخاصة المقدمة من قبل النساء الشابات من خلال العمل في المنزل او فتح محلات او ورش او مكاتب لتعليم السياقة من قبل النساء بمبلغ اجمالي (190,000,000) دينار عراقي.
- قام المصرف بالتبرع الى (مؤسسة العين للرعاية الاجتماعية بمبلغ (2,000,000) دينار من حساب الخيرات المفتوح لدى المصرف وبموجب فتوى من هيئة الرقابة الشرعية للمصرف.

الحادي عشر / العقود المبرمة:

أ- عقود الخدمات:

مبلغ العقد	موضوع العقد	الشركة
\$17,760	نظام القوائم السوداء العالمية سنوي	شركة THOMSON REUTERS
166 يورو	أشتراك شهري نظام SWIFT	مجموعة المهندسين المتحدین
6,003 يورو	أشتراك سنوي نظام SWIFT	مجموعة المهندسين المتحدین
\$4,225	تجهيز انترنت للفروع/شهرياً	شركة أيرثلنك
\$3,575	تجهيز انترنت للنظام ادارة عامة /شهرياً	شركة بيور لاين
\$ 23,142	رخصة الأوراكل	شركة الأنظمة الحديثة
\$38,000	أجهزة سيسكو	شركة انفوتك
\$44,000	حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه
\$2,250	Hosting services	شركة اورنيت
\$10,000	الوكالات الاسلامية الدولية للتصنيف	Islamic International rating Agency
\$10,000	خدمات التدقيق الداخلي لتقنية تكنولوجيا المعلومات	الدكتور عمر سعد والمستشار تامر مجدي
1,850 دينار كويتي	استشارة لتطوير التقارير الادارية	شركة بروكايتا للاستشارات الادارية



ب- عقود التدقيق والمراجعة والاستشارات:

مبلغ العقد	موضوع العقد	الشركة
18,000,000 د.ع	تدقيق البيانات المرحلية	السيد الدكتور حسيب كاظم آل جويد - السيد محمود رشيد الفهد
65,390,000 د.ع	تدقيق الحسابات الختامية 2021	السيد الدكتور حسيب كاظم آل جويد - السيد محمود رشيد الفهد

الثاني عشر / الموارد البشرية :

عملت إدارة الموارد البشرية على توسيع قاعدة التوظيف في المصرف والتي ارتكزت على أساس الكفاءة والجدارة ، ويسعى المصرف لمواكبة التطورات في الأنظمة والمنتجات المصرفية المختلفة حيث قام بأشراك كوادره الوظيفية بدورات داخل وخارج العراق لتطوير مهاراتهم والحصول على شهادات دولية ، وهنا تكمن مسؤولية قسم الموارد البشرية في أن يوازي بين موازنة قسم الإدارة والموارد البشرية وبين الأهداف والخطط التنظيمية الاستراتيجية التي يهدف المصرف في الوصول إليها حيث غالباً ما ينظر الى قسم الموارد البشرية على أنه مركز تكلفة (cost center) بدلاً من مصدر دخل ولذلك ولذلك قد يكون المركز الأكثر تفحصاً في تخفيض كلف النشاط والمصاريف الأخرى:

○ تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية:

العدد	التحصيل العلمي	ت
48	بكالوريوس	1
5	دبلوم	2
11	اعدادية	3
34	دون الإعدادية	4
98		المجموع

○ تصنيف الموظفين حسب الدرجات الوظيفية:

العدد	عنوان الوظيفي	الدرجة الوظيفية	ت
1	مدير المفوض	الخاصة	1
1	معاون المدير المفوض	الأولى	2
13	مدير قاعة مدير فرع / مدير قسم / مدير فني قسم / خبير	الثانية	3
12	معاون مدير	الثالثة	4
4	ملاحظ اول/محاسب اول/مدقق اول/ مسؤول امن معلومات /امين مخزن اول/مبرمج اول/محلل أنظمة اول/ملاحظ فني اول/مترجم اول/رئيس أمناء صناديق / ملاحظ قانوني اول	الرابعة	5
6	ملاحظ/محاسب/ مدقق/ مسؤول خدمة زبائن /امين مخزن / مبرمج/ محلل أنظمة/مشرف صيانة حاسبات / ملاحظ فني/مترجم/امين صندوق اول/ملاحظ قانوني	الخامسة	6
16	موظف امن معلومات / موظف خدمة زبائن / م أمين صندوق / م ملاحظ/م محاسب/م امين مخزن/م مدقق/م مبرمج/م محلل أنظمة/م صيانة حاسبات/م ملاحظ فني/م مترجم/م مهندس/م ملاحظ قانوني/ فاحص عملة اقدم	السادسة	7
4	موظف امن معلومات / موظف خدمة زبائن / م أمين صندوق / م ملاحظ/م محاسب/م امين مخزن/م مدقق/م مبرمج/م محلل أنظمة/م صيانة حاسبات/م ملاحظ فني/م مترجم/م مهندس/م ملاحظ قانوني/ فاحص عملة اقدم	السابعة	8
4	رزام / كاتب/عامل فني/فاحص عملة/مشغل حاسبة/موظف استعلامات/عداد نقد	الثامنة	9
4	رزام / كاتب/عامل فني/فاحص عملة/مشغل حاسبة/موظف استعلامات/عداد نقد	التاسعة	10
33	الحارس / السائق /موزع بريد/عامل خدمة/ مضيف/عتال/ أخرى	العاشر	11
98		المجموع	



الدورات التدريبية خارج المصرف:

ت	مكان الدورة	عنوان الدورة	عدد المشاركين
1	مركز الدراسات المصرفية	طرق اكتشاف تزيف وتزوير المستندات	1
2	مركز الدراسات المصرفية	ادارة مخاطر امن المعلومات وتقييم الاختراقات (الامن السيبراني)	1
3	مركز الدراسات المصرفية	المنظومة المتكاملة لادارة علاقات الزبائن	1
4	مركز الدراسات المصرفية	الامتثال الالكتروني	1
5	مركز الدراسات المصرفية	دورة معايير المحاسبة الاسلامية (اليوفي)	1
16	مركز الدراسات المصرفية	دورة الحوكمة المؤسسية	3
7	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ورشة عمل (مستقبل المصارف الرقمية والخدمات الرقمية)	2
8	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ورشة عمل (الامن السيبراني)	1
9	مركز الدراسات المصرفية	دورة الائتمان المتعثر	2
10	مركز الدراسات المصرفية	ورشة صيغ التمويل الاسلامي وتعليمات الصيرفة الاسلامية	3
11	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل تدريبية لنظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	2
12	الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة (GAFM)	ورشة / مستقبل وسائل الدفع الالكتروني ومجالات الاستخدام	3
13	رابطة المصارف الخاصة العراقية	دورة الاستراتيجيات ومنهجيات التقييم	2
14	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ورشة / الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	1
15	رابطة المصارف الخاصة العراقية	تحليل المخاطر واعداد خطط استمرارية العمل	2
16	الشركة العامة للكفالات المصرفية	ورشة (حلول وخدمات الامن السيبراني)	2
17	مركز الدراسات المصرفية	الائتمان المصرفي وادارة التعثر الائتماني	2
18	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	نظام تقييم الاداء المؤسسي	4
19	مركز الدراسات المصرفية	علاقة المصارف الاهلية مع المصارف العراسلة	2
20	مركز الدراسات المصرفية	الاطفاء المحاسبية وطرق اكتشافها وتصحيحها وفق معايير المحاسبة الدولية	1
21	مركز الدراسات المصرفية	ورشة قانون الامتثال الضريبي (فاتكا)	1
22	مركز الدراسات المصرفية	ورشة ادارة الفروع المصرفية	3
23	مركز الدراسات المصرفية	تدقيق القوائم المالية وفق المعايير الصادرة من AAOIFI	2
24	مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل (انتشار الجرائم المالية الالكترونية في ظل جائحة كورونا)	3
25	مركز الدراسات المصرفية	دورة التخطيط الاستراتيجي في العمل المصرفي	1



2	ورشة عمل (اهم التطورات في الخدمات الالكترونية)	مركز الدراسات المصرفية	26
1	دورة معايير بازل III تقييم المخاطر واختبار التحمل	مركز الدراسات المصرفية	27
1	دورة (الاساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية وفق المعايير الدولي)	مركز الدراسات المصرفية	28
1	دورة القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي	مركز الدراسات المصرفية	29
3	دورة (دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي)	مركز الدراسات المصرفية	30
1	دورة ادارة المخاطر وفق الحوكمة المؤسسية	مركز الدراسات المصرفية	31
1	دورة امن الشبكات	مركز الدراسات المصرفية	32
1	دورة اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات / المستوي الثاني	مركز الدراسات المصرفية	33
1	دورة مكافحة الجريمة العالية	مركز الدراسات المصرفية	34
3	ورشة عمل (نظام المقاصة الالكتروني (ACH)	دائرة المدفوعات	35
1	دورة الاصول والممتلكات و فقط للمعيار الدولي رقم (16) ومعيار انخفاض قيمة الاصول الثابتة رقم (36)	مركز الدراسات المصرفية	36
2	دورة استراتيجية اعداد خطط التدريب	الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة	37
1	دورة ادارة النقد وعمليات الخزينة والاستثمار	مركز الدراسات المصرفية	38
1	دورة تأهيلية لنيل شهادة مدقق نظم معلومات معتمد CISA	مركز الدراسات المصرفية	39
1	دورة Microsoft Sql Server	مركز الدراسات المصرفية	40
1	دورة مدير اعتمادات مستندية معتمد CLCM -	الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة	41
1	ورشة عمل (فرص الطاقة المتجددة في العراق وتحدياتها)	دائرة العمليات / قسم الاقراض الداخلي	42
1	دورة الجانب القانوني في العمليات المصرفية	مركز الدراسات المصرفية	43
1	دورة (ادارة المشاريع PMP)	مركز الدراسات المصرفية	44
1	دورة الرقابة الشرعية في ضبط اعمال المصارف الاسلامية	مركز الدراسات المصرفية	45
1	دورة تأهيلية للحصول على الشهادة الدولية المتقدمة في الامتثال ICA	مركز الدراسات المصرفية	46
1	دورة اعداد خطة وتقرير المدقق الداخلي وفق معايير IIA	رابطة المصارف الخاصة العراقية	47
2	دورة التطبيق العملي لتقرير ادارة المخاطر	الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة	48
1	دورة برنامج مدير قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	مركز الدراسات المصرفية	49
1	ورشة عمل تدريبية عن الية الاشتراك مع مؤسسة www.siganturenet.org	مركز الدراسات المصرفية	50



الدورات التدريبية داخل المصرف :

ت	عنوان الدورة	تاريخ الدورة	اسم المحاضر
1	ارسال واستقبال حوالات ويسترن يونين	2021/1/13	محمد اسكندر خليل /
2	كيفية اعداد الموازنات التقديرية	2021/2/18	السيدة سلوان بشار رحيمة
3	اكتشاف التزوير والاحتيال	2021/2/23	السيد حسن نجم حسين / مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
4	اليات التحقق من مصادر الاموال / الاحتيال عن طريق بطاقات الدفع الالكتروني	2021/3/2	السيدة وجدان جاسم محمد
5	الشمول المالي / مفهومه، اهدافه، مرتكزاته	2021/3/18	السيد كريم ابراهيم حسين
6	المخاطر التشغيلية	2021/4/15	السيدة رؤى موفق عواد
7	المنافع في القروض	2021/4/22-19	الاستاذ الشيخ عثمان حسن
8	السياسات والاجراءات وكيفية تحديثها واصدارها	2021/4/21	السيد احمد عبد الجليل حنون
9	دورة مفهوم السويقت	2021/5/26	الانسة همسة ماهر زكي
10	دورة استراتيجيات جذب الودائع	2021/6/2	السيد عمر حاتم احمد
11	دورة اجراءات ملأ استمارة فتح الحساب (KYC)	10/6/2021	السيدة دينا صباح عبد الصاحب
12	دورة امن المعلومات	2021/6/17	السيد سجاد فاضل عباس
13	دورة (الحوكمة المؤسسية)	2021/6/24	السيد ابراهيم محسن
14	دورة كيفية اعداد السيولة النقدية LCR/NSFR	2021/7/8	السيد ليث باسل عبد الرحيم
15	دورة واجب المصارف الاسلامية في زمن الازمات	2021/7/28-25	السيد عثمان حسن السراج
16	دورة اعداد مصفوفة المخاطر وبناء سجل اوليات المخاطر	2021/7/29	السيدة رؤى موفق عواد
17	دورة ادارة الجودة والتطوير المؤسسي	2021/8/11	السيدة ميس عامر فالح
18	دورة الضوابط الرقابية	2021/8/16	السيد مهند صالح لفته
19	دورة مفهوم القيم الاساسية للمصرف واساليب تطبيقها	2021/8/30	السيد ابراهيم محسن شلش
20	دورة معايير منح الائتمان	2021/9/9	السيدة هديل عبد الائمة حسون
21	دورة التدقيق المبني على المخاطر	2021/9/15	السيد مهند صالح لفته
22	دورة استمرارية الاعمال 2020-3001	2021/9/22	السيدة رؤى موفق عواد
23	دورة مشروع وخدمة IBS الانترنت	2021/10/19	السيدة رسل محمد طالب
24	دورة كيفية استخدام نظام CAPITAL	26/10/2021	السيدة وجدان جاسم
25	دورة التوعية المصرفية واساليب جذب الزبائن	2021/11/8	السيد كريم ابراهيم حسين
26	دورة الاحتياطي القانوني وكفاية رأس العمال	2021/11/23	السيدة سلوان بشار رحيمه
27	دورة التحليل المالي ودوره في القرار الائتماني	2021/12/14	السيدة هديل عبد الائمة حسون



مراجعة سياسة منح المكافآت والرواتب لضمان فاعليه السياسة في منح المكافآت والحوافز ونظرا للجهود المبذولة من موظفي المصرف لكمال الاعمال المناطة بهم تم تقديم كتب الشكر للذوات المدرجة

ت	الاسم	المنصب	عدد مرات كتب الشكر	العنوان	العدد والتاريخ
1	بلسم عبد علي محمد	معاون المدير المفوض	1	اعداد وانجاز السياسات والاجراءات لمتطلبات البنك المركزي العراقي	2021/12/16 في (1902/1)
2	احمد عبد الجليل حنون	مدير قسم الامتثال الشرعي	2	اعداد الاجراءات القانونية لالية تنفيذ عمليات التخارج في عقود الاستثمارات وسياسة الإبلاغ عن المخالفات اعداد سياسات واجراءات	2021/2/24 في (338/1) 2021/12/16 في (1902/1)
3	ضياء خضر سلمان	مدير قسم الادارة والموارد البشرية	1	اعداد سياسات واجراءات القسم	2021/12/16 في (1902/1)
4	مهند صالح لفته	مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي	1	حصوله على شهادة المدقق والمراقب الشرعي المعتمد CSAA	2021/3/2 في (360/1)
5	سلوان بشار رحيمه	مدير القسم المالي	1	اعداد الحسابات الختامية لعام 2020	2021/3/3 في (365/1)
6	عمر عزيز عبدالقادر	مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات	2	حصوله على شهادة (COBIT 5) FOUNDATION) اعداد سياسات واجراءات	2021/6/9 في (797/1) 2021/12/16 في (1902/1)
7	كريم ابراهيم حسين	مدير قسم التوعية المصرفية	1	اعداد سياسات واجراءات	2021/12/16 في (1902/1)
8	عمر حاتم احمد	مدير قسم ادارة الخزينة	1	اعداد سياسات واجراءات	2021/12/16 في (1902/1)
9	ليث باسل عبد الرحيم	معاون مدير القسم المالي	1	اعداد الحسابات الختامية لعام 2020	2021/3/3 في (365/1)
10	محمد اسكندر خليل	م.مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات	1	حصوله على شهادة (LTL FOUNDATION)	2021/6/9 في (798/1)
11	دينا صباح عبد الصاحب	م.معاون مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	1	حصولها على شهادة ACAMS اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2021/6/10 في (810/1)
12	صهيب طالب توفيق	مدير شعبة امن المعلومات	1	جهود متميزة بصيانة العدادات وادامة عمل الصرافات الالية لجنة تطبيق المعيار الدولي 9	2021/1/7 في (31/1)
13	همسة ماهر محمد	مسؤول شعبة السويقت	1	الجهود المبذولة في انجاز مهام اعمال القسم	2021/6/15 في (837/1)
14	سجاد فاضل عباس	مسؤول امن المعلومات	1	حصوله على شهادة CISCO SECURITY COR	2021/8/30 في (1251/1)
15	ايات نعمان عبد الله	محاسب	1	اعداد الحسابات الختامية لعام 2020	2021/3/3 في (365/1)
16	سماؤال طلال ادريس	م.محاسب	1	اعداد الحسابات الختامية لعام 2020	2021/3/3 في (365/1)
17	اسامة علاء محسن	م. ملاحظ / شعبة الدفع الالكتروني	1	جهود متميزة بصيانة العدادات وادامة عمل الصرافات الالية موازنة تخمينية لعام 2020	2021/1/7 في (31/1)

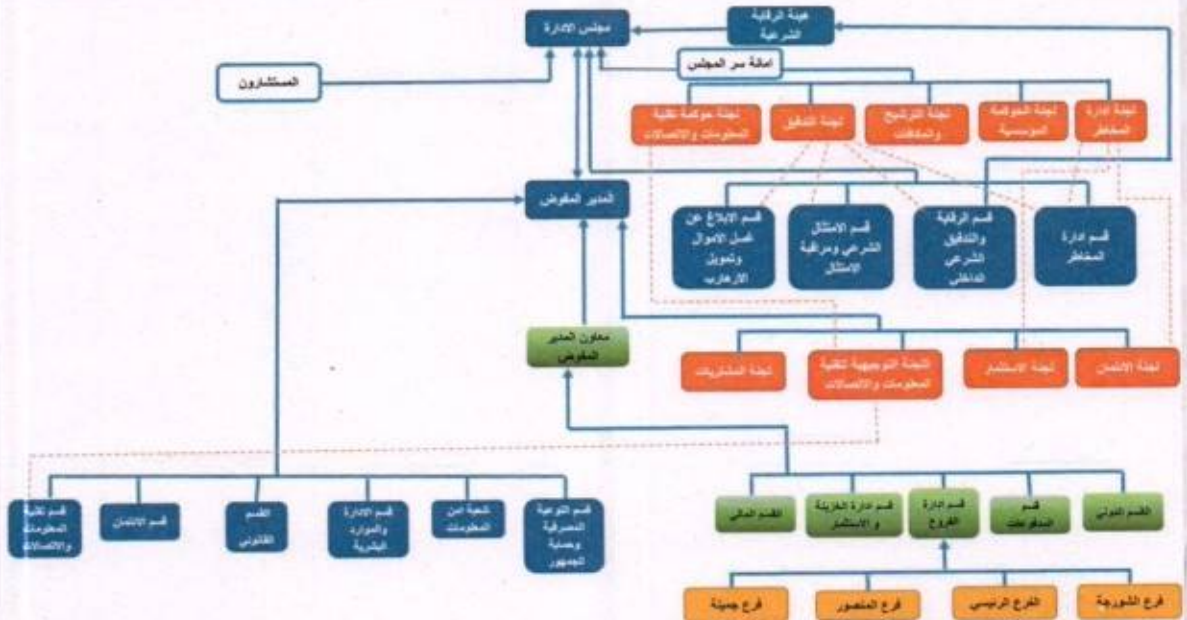


- تم اعداد الخطط وبرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة لغرض تاهليهم وبشكل مستمر بمواكبة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية

دورات تدريبية	اعضاء مجلس الادارة
الحوكمة المؤسسية	ابراهيم محسن شلش هدى عادل شاكر هدى عبدالله شريف علي عبد القادر احمد صحي جاسم علي
التمويلات الاسلامية	شذى مهدي عبد الكريم جعفر عبد الهادي جعفر هدى عبدالله شريف
ادارة المخاطر	علي عبد القادر احمد هدى عادل شاكر جعفر عبد الهادي جعفر
قانون غسل الاموال	ابراهيم محسن شلش جليل اسماعيل محمد حازم محمد حمزة طلال ادريس صالح موفق محمد خميس

الرواتب والأجور والعمالة:

- بلغ عدد العاملين في المصرف (98) لغاية 2021/12/31 حيث بلغ عدد العاملين في العام الماضي (105).
 - بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (1,409,090) الف دينار لغاية 2020/12/31 مقارنة بالعام الماضي حيث بلغت (1,521,194) الف دينار.
 - بلغ عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (83) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (76,147) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام 2020 هو (88) منتسب وتم دفع مبلغ (93,180) الف دينار عن المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.
- نرفق مخطط توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف لغرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤوسين:





الثالث عشر / إدارة الخزينة و الاستثمار :-

إن الأنشطة الممارسة من قبل دائرة الخزينة والاستثمار تعتبر من الأنشطة المهمة في تحقيق أهداف المصرف سواء كانت ربحية أو مرتبطة بالحصة السوقية إضافة الى المساهمة الرئيسية في إدارة العديد من المخاطر، وأهمها مخاطر السوق، والسيولة. وتأتي أهمية وجود سياسة لدائرة الخزينة والاستثمارات لتضع الإستراتيجيات والحدود والضوابط والأدوار والمسؤوليات لإدارة هذه الأنشطة وتجميع المخاطر المرتبطة بها.

الهدف من السياسة:

• إدارة الاستثمارات لتحقيق العوائد المرجوة ضمن معايير المخاطر المقبولة.
• الامتثال للتعليمات والتشريعات السائدة.

• إدارة وتجميع المخاطر الرئيسية تخص أعمال الخزينة بهدف ضبط هذه المخاطر والإبقاء عليها ضمن الحدود المقبولة والمحددة من قبل مجلس الإدارة.
• مسؤوليات دائرة الخزينة والاستثمار:

• إدارة وتنفيذ كافة عمليات التعامل بالعملة الأجنبية وتوظيف فائض الأموال والودائع لحساب المصرف ونيابة عن عملائه ضمن السياسات المقبولة وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

• إدارة وتنفيذ كافة عمليات الاستثمار.

• إدارة السيولة بكفاءة وضمن الحدود المقررة.

• متابعة مراكز العملات المختلفة والأرصدة لدى المراسلين والقيام بتغطية الأرصدة.

• متابعة الأخبار الإقتصادية المحلية والخارجية للتحوط ضد أية تطورات قد تحدث فيما يخص مراكز المصرف المالية. وإن من أولويات دائرة الخزينة والاستثمار الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر إئتمان منخفضة وسيولة عالية من خلال تنويع مصادر الأموال وإستثمار الفائض بتوظيفات محافظة ومدروسة المخاطر.

الرابع عشر / أمن المعلومات والامن السيبراني

أمن المعلومات هو الامن الذي يهتم في المحافظه على سرية المعلومات والبيانات التي يرافقها مستخدم الانترنت على مواقع التواصل الاجتماعي وكافة المنصات الالكترونية، والمتابعه في تشكيل أنظمة الكترونية تحمي المعلومات والبيانات الشخصية من أي محاولة اختراق او تجسس الكتروني .

الامن السيبراني هو جزء من أمن المعلومات الا هو يعتبر حماية الانظمة والشبكات والاجهزة من الهجوم الالكتروني والرقمي , أي ان الامن السيبراني يتشكل من مجموعة معلومات وعمليات رقمية تهدف الى الوصول الى البيانات والمستندات الرقمية وتشكيل سدا الكتروني يحميها من أي محاولة أختراق او تجسس .

الخامس عشر / التمويلات الإسلامية

إن ظهور المصارف والمؤسسات العالية الإسلامية بصفتها مؤسسات حديثة نسبياً، والتحديات الكبير الذي تواجهه لإثبات وجودها وتثبيت أقدامها خدمة للمجتمعات التي توجد فيها، قد أدى إلى أن تبحث عن أنسب الأساليب لإعداد وتطبيق معايير محاسبية مالية بالتعاون مع المهتمين من ذوي الإختصاص في الشريعة الإسلامية من ناحية، وفي المحاسبة من ناحية أخرى، للتمكن من تقديم معلومات كافية وموثوق بها وملئمة لمستخدمي القوائم العالية . ولهذا أهمية قصوى في القرارات الإقتصادية التي يتخذها المتعاملون مع تلك المصارف ، وأثر هام على تخصيص الموارد الإقتصادية وتوجيهها الوجهة التي يستفيد منها المجتمع. إن مبادئ الشريعة الإسلامية توازن دائماً بين مصلحة الفرد ومصلحة المجتمع، ومن المعروف أن أساس حركة العجلة الإقتصادية في أي مجتمع هي عملية الإستثمار ، وليس كل الأفراد



لديهم القدرة على الإستثمار المباشر , ومن هنا تأتي أهمية دور المصارف لجذب مدخرات الأفراد وتحويلها إلى إستثمارات مفيدة للفرد والجميع . والإسلام كما يحض على الإنفاق ويشجع بوضوح تام على الإستثمار. ولهذا عند فرض الزكاة دعا إلى إستثمار الأموال ولا أكلتها الزكاة، وفي ذلك ورد في الأثر ((أتجروا في أموال اليتامى لاتأكلها الزكاة)) ولكي يتسنى تحقيق الإستثمار لأبد أن تتوافر ثقة الأفراد في قدرة المصارف على تحقيق أهدافهم من استثمار أموالهم بكفاية واساليب مشروعة لاتشوبها شائبة . ولتأتي هذه الثقة إلا من خلال تقديم معلومات مطمئن على قدرة هذه المصارف على تحقيق أهداف المستثمرين والمتعاملين معها . ومن أهم مصادر تلك المعلومات ما تحتوي عليه التقارير المالية التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير محاسبية ملائمة للمصارف . ومن أجل إعداد هذه المعايير يجب تحديد أهداف ومفاهيم المحاسبة العالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية , ولأضرب في أن نبدأ من حيث أنتهى الآخرون إذا ثبت صلاح ما أنتهوا إليه وعدم تعارضه مع الشرع الحنيف. وعليه مفهوم المصارف الإسلامية يتضمن عناصر أساسية هي :-

أ- الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية من حيث عدم التعامل بالربا أخذاً وعطاءً.
ب- حسن اختيار القائمين على إدارة الأموال .
ج- الصراحة والصدق والشفافية في المعاملات.

السادس عشر / الأراضي والعقارات:

أ- الفروع العائد ملكية أبنيتها للمصرف:
يمتلك المصرف حالياً العقار المرقم 191/222 وذلك بناء على متطلبات البنك المركزي بتحويل شركة تحويل مالي إلى مصرف إسلامي شرط أملاكه عقار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 429/3/9 في 2015/12/28.
وبشراء عقار لفرع جميلة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم 2250/3/9 في 2017/2/9 والكائن في جميلة ش/ 71 محلة / 512 رقم العقار / 1837 م 4 وزيرية وبشراء عقار فرع المنصور بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم 2009/8/9 في 2018/2/7 والكائن في مقاطعة 20 داوودي 7/24 محلة 605 شارع 13
كما تمت الموافقة على بيع عقار فرع المنصور بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف الإسلامية/شعبة مراقبة الضمانات العقارية المرقم بالعدد(18125/3/9) في 2021/9/9.
إشارة إلى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة الضمانات العقارية المرقم بالعدد (253/3/9) بتاريخ 2021/8/12 والخاص بإنهاء الإجراءات المتعلقة بالموافقات الممنوحة بالعقارات المملوكة للمصرف حيث تم تحويل جنس عقار البتاوين المرقم (191/222) من قطعة أرض إلى مبنى وقد تم فصل المبنى عن الأرض على الموجودات الثابتة وتم استثمار المبنى كأجرة تشغيلية بمبلغ (12,000,000) دينار.

ب- الفروع المستأجرة أبنيتها من قبل المصرف:

اسم الفرع	موقع الفرع	رقم العقار	الايجار السنوي
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	الكرادة	بتاوين محلة 902-323/365 شارع 99- بناية 44	288,333,334 د.ع
فرع الشورجة	الشورجة	شارع الرشيد - رأس القرية - عقار 226	198,000,000 د.ع



السابع عشر / نظم المعلومات الإلكترونية المصرفية:

تعزيزاً لقوة المصرف وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية فقد ركزت استراتيجية عمل البنك على تطوير مجموعة واسعة من الخدمات ذات القيمة بما يتلائم مع الاحتياجات المتنوعة وخدمة شرائح واسعة من العملاء بما يساهم بتوفير الخدمات للعملاء بفاعلية أعلى وبشكل أسرع من خلال تطبيق أنظمة جديدة وتطوير الأنظمة القائمة لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية وتحقيق مبدأ الشمول المالي من خلال :-

- 1- النظام المصرفي الإلكتروني (BANKS Core Bank)
- 2- نظام المقاصة الإلكترونية (ACH)
- 3- نظام التسويات الإجمالي (RTGS)
- 4- نظام (Smart Clear)
- 5- نظام ال (Swift)
- 6- نظام الارشفة الإلكتروني
- 7- نظام الرواتب
- 8- نظام ال (HR)
- 9- نظام ال (AML) و التقارير الخاصة بغسل الاموال
- 10- نظام (Capital Bank) الخاص بغسل الاموال و تمويل الارهاب
- 11- نظام (Thomson Reuters) الخاص بغسل الاموال (Word Check)
- 12- نظام (Firco Soft) الخاص بنظام ال (SWIFT)
- 13- نظام المراسلات الداخلية (Webmail server)
- 14- نظام التقارير الذكية (Pio-tech)
- 15- نظام ال (FATCA) التابع ل (Pio-tech)
- 16- نظام (Kasper Sky - antivirus)
- 17- نظام ال (windows update service Wsus)
- 18- (windows Domain Controller)
- 19- Data Navigator الخاص ببطاقات (Visa- Master)
- 20- WebGui الخاص ببطاقات (Visa- Master)
- 21- نظام مشاركة الملفات FTP
- 22- OSTicket الخاص بقسم تقنيات المعلومات (Help desk)
- 23- ProcessMake نظام الاتمته و متابعة الاعمال (Workflow)
- 24- نظام التشفير الإلكتروني (Inibe)
- 25- نظام (E-statement)
- 26- نظام (Banks_EM) لإدارة التحديثات في النظام المصرفي (BANKS)
- 27- نظام البصمة الإلكترونية للحاسبات
- 28- نظام اصدار بطاقات (Prepaid)
- 29- التطوير على الشبكات و اضافة اجهزة جديدة منها (Firepower System)
- 30- VMware (SRM) و الخاصة بالموقع البديل.



الثامن عشر / الإدارة التنفيذية:-

تتولى الإدارة التنفيذية تصريف الأعمال اليومية للمصرف ومزاولة الصلاحيات التي فوضها بها مجلس إدارة المصرف وفقاً للأصول المرعية وبما يتماشى مع أفضل ممارسات الحوكمة ووفق آلية أداء وأهداف طموحة يعتمدها المجلس وتقوم على ربط المكافآت والحوافز بمستوى الأداء وقد قام مجلس الإدارة تفويض صلاحيات للمدير المفوض والإدارة التنفيذية في تسهيل القيام بدورها ومهامها، وقد شملت الصلاحيات الممنوحة للإدارة وفقاً لهذا التفويض، على سبيل المثال لا الحصر، التوقيع على الأوراق والمعاملات والضمانات وإبرام العقود والإتفاقيات وتمثيل المصرف أمام الجهات الرسمية وغير الرسمية وكذلك التوقيع على المستندات وتعيين الموظفين وتحديد رواتبهم، علاوة على ما تقدم، فقد وضع المصرف سياسة واضحة ترسم الحدود التي تسمح للإدارة التنفيذية التصرف ضمنها فيما ورد أعلاه.

الإيميلات	أسماء المدراء	أقسام الإدارة العامة والفروع
accountingdept@inib.com	سلوان بشار رحيمه	القسم المالي
creditdept@inib.com	هديل عبد الأئمة حسون	قسم الائتمان
compliancedept@inib.com	احمد حنون	قسم مراقبة الامتثال والامتثال الشرعي
monevlaunderingdept@inib.com	وجدان جاسم محمد	قسم مكافحة غسل الأموال
riskmanagementdept@inib.com	ريام علي حسين	قسم إدارة المخاطر
supervisiondept@inib.com	مهند صالح لفته	قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
internationaldept@inib.com	سماره هيثم محمد	القسم الدولي
HRDept@inib.com	ضياء خضر سلمان	قسم الموارد البشرية
RTGS@inib.com	هناء سليم ابراهيم	قسم المدفوعات
legaldept@inib.com	رويدة عبد الخالق يونس	قسم القانونية
itdept@inib.com	عمر عزيز عبد القادر	قسم تقنية المعلومات
Dept.app@inib.com	كريم ابراهيم حسين	قسم توعية المصرف وحماية الجمهور
Mng.main.branch@inib.com	هاناني عبد المجيد وادي	الفرع الرئيسي
Shorja_br@inib.com	غادة عبد الحسن جواد	فرع الشورجة
Mansour.br@inib.com	أحمد حسن سدخان	فرع المنصور
jameela.br@inib.com	ايناس محمد احمد	فرع جميلة
	عمر حاتم احمد	ادارة الخزينة

- الموافقة على تعيين (السيد مهند صالح لفته) مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 12596/3/9 والمؤرخ في 2021/6/30 .
- الموافقة على تعيين (السيد عمر حاتم) مدير قسم الخزينة وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 18629/3/9 والمؤرخ في 2021/9/16 .
- الموافقة على استقالة السيدة (رؤى موفق عواد) مدير قسم ادارة المخاطر بموجب الامر الاداري المرقم 1559/1 والمورخ في 2021/10/28
- الموافقة على استقالة السيد (حسن نجم حسين) مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي بموجب الامر الاداري المرقم 1391/1 والمورخ في 2021/9/20 .



لجنة المشتريات :-

تعتبر لجنة المشتريات من اللجان التي لها دور في تلبية متطلبات واحتياجات المصرف كافة حيث تقوم بمتابعة عمليات الشراء طبقاً لما هو معتمد وحسب المواصفات المطلوبة وحسب عرض الأسعار .

مهام لجنة المشتريات :-

- تأمين أفضل الأسعار وجلب ثلاث عروض .
- البحث على أكبر عدد من الموردين .
- تنويع الموردين .
- توفير جميع متطلبات واحتياجات المصرف بالسرعة الممكنة .

تتكون لجنة المشتريات من ثلاث اعضاء يتم تغييرهم كل ثلاثة اشهر بموجب اصدار اوامر ادارية باسمائهم علماً آخر لجنة للمشتريات لسنة 2021 والخاصة بالمصرف تتكون من السادة المدرجة اسمائهم أدناه :-

- 1- السيد ضياء خضر سلمان رئيساً
- 2- السيد مصطفى جمال عضواً
- 3- السيد عبد الرحمن احمد حسن عضواً

لجنة تقييم العقارات :-

لغرض تطبيق المعيار الدولي رقم (36) و(16) لهذه السنة ولأن المعيار رقم (36) يعتمد على أساس القيمة العادلة للأصل والقيمة الحالية أيهما أكبر ليتسنى لنا احتساب خسارة التدني والتي تكون القيمة القابلة للاسترداد ناقصاً القيمة الدفترية وفي حالة احتساب ربح في تقييم العقارات يتم الاعتماد على المعيار الدولي رقم (16) حيث قام المصرف بتشكيل لجنة تقييم العقارات التي تتكون من ثلاث أعضاء وخبير عقاري حسب الرقعة الجغرافية وتتكون اللجنة من السادة المدرجة اسمائهم أدناه

- 1- السيد ضياء خضر سلمان مدير الادارة والموارد البشرية رئيساً
- 2- السيد كريم ابراهيم حسين مدير التوعية المصرفية وحماية الجمهور عضواً
- 3- السيد ليث باسل عبد الرحيم القسم العالي عضواً
- 4- السيد ميثم سهيل نجم خبير عقاري عضواً

وتقوم اللجنة بتقييم العقارات المملوكة للمصرف وحسب سعر السوق المحلي السائد ويتم اعداد جدول للمقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية نهاية السنة العالية ليتم الافصاح عنها في الحسابات الختامية .

الفرق	القيمة السوقية	القيمة الدفترية	نوع العقار	اسم العقار	ت
1,680,085	3,461,500,000	3,459,819,915	مبنى	فرع جميلة	1
408,009	11,836,000,000	11,835,591,991	مبنى	فرع المنصور	2
903,457	1,548,500,000	1,547,596,543	مبنى	الادارة العامة	3



لجنة تقييم الضمانات العقارية :-

اشاره الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد 2/2/9 بتاريخ 2020/1/5 تم تشكيل لجنة تقييم العقارات المرهونه لصالح المصرف بقرار من السيد المدير المفوض ويكون ارتباطها المباشر به وبعضويه ثلثه اعضاء تم اختيارهم بموجب كتاب البنك المركزي اعلاه

- 1- السيدة هديل عبد الائمة حسون /قسم الائتمان
- 2- الانسة رويده عبد الخالق يونس /القسم القانوني
- 3- السيد ميثم سهيل نجم /خبير اهلي

مهام اللجنة :-

هي تقييم العقارات الماخوذه كضمانه مقابل منح تمويلات إسلامية قبل منح التمويل ويتم تقييم العقار بعد منح التمويل بشكل دوري للتأكد من ان قيمة السوقية للعقار المرهون مستقرة ولم تتغير

التاسع عشر / التوعية المصرفية وحماية الجمهور ..

من أجل تعزيز الثقة بين المصرف والجمهور وتوعية و تثقيف الجمهور بالخدمات المالية المصرفية وتحسين العلاقة بين الزبون والقطاع المصرفي لغرض تحقيق الشمول العالي والاستقرار الاقتصادي

الشمول المالي

يقصد بالشمول المالي هو إتاحة وأيصال الخدمات والمنتجات المصرفية لكل شرائح المجتمع بكل أفرادهم ومؤسساته المختلفة , أن الشمول المالي يعزز فرص التنافس بين المؤسسات المالية من خلال العمل على تنوع منتجاتها والأهتمام بجودتها لجذب أكبر عدد من العملاء وبالتالي تقنين القنوات غير الرسمية وتحسين الجانب الاجتماعي ويخلق فرص عمل ويحقق التوزيع العادل للدخل ورفع مستوى المعيشة وأن أبرز أعمال المصرف في ضوء الشمول المالي

- نشر المعلومات المصرفية على المواقع الإلكترونية ووسائل التواصل الاجتماعي والقنوات الإعلامية.

- وضع برنامج متكامل لتطبيق الشمول المالي .
- توطين الرواتب :يسعى المصرف الى كسب ثقة المواطنين وخصوصاً موظفي دوائر الدولة لغرض توطين رواتبهم تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال ما يقدمه من عروض وتسهيلات تتيح للموظف إمكانيات كثيرة ومن أهم مزايا توطين الرواتب :
 - أ- تحويل رواتب الموظفين بالقطاع الخاص والعام من رواتب يدوية يتم أستلامها من دوائرهم إلى أستلامها من البنوك والمصارف الحكومية والأهلية وذلك من خلال حساب خاص يفتح للموظف في المصرف ويقوم بالسحب منه بواسطة بطاقة الدفع الإلكترونية أو أن يستلمها نقدا من المصرف .

ب- اختصار الوقت والجهد والكلفة في التعاملات المالية المختلفة ومفادرة التعامل بالنقد ومخاطرة .

اهم المنتجات التي يوفرها المصرف للزبائن الموطنة رواتبهم لديه:

- 1- منتج الزواج .
- 2- منتج العمرة .
- 3- منتج السفر .
- 4- منتج التعليم .
- 5- منتج الأثاث المنزلي .



أهم التطورات والإنجازات خلال العام 2021:

- إصدار بروشرات توعوية مع اعلانات ونشر معلومات توضيحية عن العمل المصرفي والخدمات التي يقدمها المصرف .
- المشاركة في المؤتمرات والمعارض والندوات والاجتماعات العالية والاقتصادية.
- المشاركة في ورش العمل المصرفية والدورات التدريبية التي يقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة.
- إقامة ورش عمل ودورات تدريبية مصرفية عن الشمول المالي والخدمات التي يقدمها المصرف .
- تنفيذ الخطة السنوية للشمول المالي .
- تنفيذ برنامج فعال للحفاظ على السرية المصرفية وإلتزام الموظفين بذلك وعدم تسريب المعلومات عن الزبائن.
- متابعة آراء الزبائن ونظرتهم للمصرف ومعالجة السلبيات وذلك من خلال اللقاء المباشر بالزبائن أو من خلال تنظيم استبيان بذلك التي من شأنها تطوير خدمات المصرف ووضع الحلول لها.
- توعية الزبائن والجمهور على ادوات الدفع الالكتروني المختلفة واهميتها واستخداماتها من خلال البطاقات الالكترونية المتنوعة
- توفير اليه مناسبة للزبائن لتقديم شكاوهم بحيث تكون الاليه سهله وعادله وواضحة وفعالة ومن خلال صناديق الشكاوى او من خلال الهاتف او اليميل او بالبريد الشخصي او ايصال الشكاوى الكترونياً
- نشر اجهزة الصراف الالي (ATM) في بناية المصرف وفروعة المختلفة والوزارات والمراكز التجارية الاخرى واعلام الجمهور بها وايصال المعلومات عنها لهم واساليب وخطوات السحب منها.

العشرون / إدارة الجودة والتخطيط الاستراتيجي :

في ظل التطور والإتساع الحاصل على مستوى العالم بات العالم قرية صغيرة وباتت المعلومة والمعرفة سلعة تشتري وتباع مما أدى الى ظهور الحاجة الى تقديمها بسرعة كبيرة وبشكل تنافسي بهدف إرضاء العملاء فظهرت الحاجة الى تطوير الأنظمة والاليات والعاملين بالإضافة الى الأهتمام برفع مستوى الكفاءة وبالتالي الحاجة الى ما يسمى ب (الجودة الشاملة).

هنالك العديد من الفوائد لإدارة الجودة الشاملة وفيما يأتي بعض من هذه الفوائد :

ت- الوصول الى تحقيق رضا العميل

ث- الحفاظ على نشاط المنظمة

ج- تجديد العمليات الإنتاجية

ح- تعزيز المقدرة التنافسية

خ- تشجيع العمل الجماعي

إنطلاقاً من توجهات مصرفنا قام المصرف بالتعاقد مع شركة (IQDC) لتدريب الكوادر وتهيأتهم للحصول على شهادة الجودة , حيث تم الحصول على شهادات الجودة التالية من الشركة المانحة والمفوضة (L.M.S assessment) والمخولة من جهة الاعتماد من الاتحاد الأوروبي (IAF-international accreditation form):

- تجديد وتحديث شهادة إدارة الجودة (ISO 9001-2015)
- تجديد وتحديث شهادة خدمة تكنولوجيا المعلومات (ISO 20000-2011)
- تجديد وتحديث شهادة أمن المعلومات (ISO 27001-2013)
- تجديد وتحديث شهادة إستمرارية الاعمال (ISO 22301-2012).



واحد وعشرون / نظام التقييم (CAMEL):

أن تطور العمل المصرفي وتعقيده وتوسع وتنوع عملياته العالية أوجد الحاجة الى توفير نظم رقابية متطورة تساعد في قياس سلامة الأفصاح المالي للمصرف والمخاطر التي قد سيتعرض لها . تعتمد طريقة إستخدام (CAMEL) على مجموعة من المؤشرات التي يتم من خلالها تحليل الوظيفة المالية لأي مصرف حيث تعتبر هذه الطريقة من الوسائل الرقابية المباشرة التي تمارسها الجهات الرقابية على المصرف وقد أثبت نظام (CAMEL) بأنه أداة رقابية فعالة لتقييم قوة المؤسسة المالية حيث أن الغرض من استخدامه هو تحديد المخاطر المصرفية التي تشكل نقاط ضعف في العمليات المالية والتشغيلية والإدارية للمصرف .

أهم المؤشرات التي تعتمد عليها طريقة (CAMEL) :

أ- كفاية رأس المال

ب- جودة الأصول

ت- جودة الإدارة

ث- إدارة الربحية

ج- درجة السيولة

وقد حصل المصرف على درجة تصنيف حسب نظام CAMEL وعلى مدى ثلاث سنوات (A3) ولل سنة 2021 حصل المصرف على تقييم (B3) وتدل هذه الدرجة على سعي المصرف للعمل ضمن المعايير الدولية والمحاسبية الإسلامية والالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والتوجه العام لتطوير الكوادر الوظيفية وأعتقاد خطط إستراتيجية.

اثنان وعشرون / الوكالة الاسلامية الدولية للتصنيف الائتماني (IIRA) :-

في اطار الجهود المبذولة من قبل البنك المركزي العراقي لمواكبة التطورات التي تطرا على القطاع المصرفي الاسلامي على مستوى العالم ولغرض تنظيم المنتجات والخدمات المصرفية الاسلامية ضمن مخاطر ائتمانية محددة ونظرا لخصوصية هذا القطاع فيما يخص تلك المخاطر وما يصاحبها من مخاطر اخرى تتناسب مع طبيعة الانشطة الاسلامية ومنها مخاطر عدم الالتزام بالشريعة . فقد تم اعتماد وكالة التصنيف الاسلامية الدولية (IIRA) بموجب كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد 359/3/9 في 2020/12/2 لغرض تصنيف المصارف الاسلامية العراقية . وتم التعاقد مع شركة وكالة التصنيف الاسلامية الدولية (Islamic International Rating Agency) لغرض التصنيف الائتماني وقد حصل المصرف على تصنيف (BB-).

ثلاثة وعشرون / مؤشر قياس الأداء (Key Performance Indicators):

يعتبر مؤشر قياس الأداء (KPI) عاملاً مساعداً في مقدار التقدم المتحقق نحو تحقيق أهداف المنشأة وهي مقاييس مالية وغير مالية تستخدم للتأكد من أن المنشأة نجحت في تحقيق أهدافها وعمل التقدم اللازم , يعتبر تحديد مؤشرات الأداء تحديد لمؤشرات الجودة ويعتبر من أهم عمليات قياس الأداء , سواء قياس الانتاجية او قياس الأداء ومن دونها يصح نظام الجودة جامداً دون أي تحسينات .

يمكن تصنيف مؤشرات أداء جودة المؤسسات بشكل عام ضمن خمس فئات وهي :

- مؤشرات الأداء الخارجي للشركة : وتتناول الأسواق والبيئة والمجتمع.
- مؤشرات الأداء للمنتج : وتتناول متطلبات الزبائن والمنافسة.
- مؤشرات الأداء للعمليات : وتتناول مقدرة العمليات ومردودها وفعاليتها وقابليتها للضبط.
- مؤشرات الأداء الداخلي للشركة : وتتناول مقدرة الشركة ومردودها وفعاليتها ومدى استجابتها للتغييرات ومحيط العمل وغير ذلك.
- مؤشرات الأداء للموارد البشرية : وتتناول المهارات والمعارف والقدرات والتحفيز وتطوير العاملين .



اربعه وعشرون / مبداء الاستثمارية :-

تم أعداد البيانات العالية وفقا لمبداء الاستثمارية وذلك لعدم وجود أي مؤشرات سلبية لدى الإدارة بأن المصرف غير قادر على الاستمرار بممارسة نشاطه وعدم احتمالية تعرضه للخسائر التي تؤدي الى عدم استمرارية المصرف .

خمسة وعشرون / الدعاوى القضائية :

- لا توجد دعاوى مقامه من قبل الغير على المصرف
- توجد دعوة جزائية واحده لم يتم البت في القرار القضائي بعد .
-

سادس وعشرون / التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لا يوجد

سابع وعشرون / الخطط المستقبلية:

يسعى المصرف بتقديم أفضل الخدمات المصرفية لزبائنه وتطوير إنتاجه المصرفي وتوسيع عمله وعليه يطمح المصرف لتحقيق جملة تطلعات وخطط مستقبلية منها :

العمل على زيادة المكاسب والسعي على تقوية العلاقات مع البنوك الخارجية لتقديم أفضل الخدمات لزبائن المصرف من خلال :-

- أ- تطوير وتدريب الكوادر العاملة بما يتناسب مع حجم العمل .
- ب- جذب الودائع الاستثمارية هندسة العمليات الداخلية و ضبط الرقابة و الجودة.
- ت- توثيق العمليات المصرفية في أدلة سياسيات وإجراءات عمل محدثة.
- ث- إطلاق برامج تمويل الشركات و الخدمات التجارية.

المبادئ العامة:

- أ- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها .
- ب- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- ج- لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير المتكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.



أنظمة الرقابة الداخلية :-

مجلس إدارة المصرف هو الجهة المسؤولة عن نظام الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلية في المصرف وعن مراجعتها بشكل سنوي والتأكد من فعاليتها. لذا، تبني مجلس إدارة المصرف مهاماً وهيكل حوكمة من شأنها تحقيق الهدف الرامى إلى تطبيق مهام الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلية بشكل فعال وضمان كفاءة وفعالية أوجه الرقابة الداخلية في المصرف. يتبنى المصرف في سياق تطبيق نظام الرقابة الداخلية على النحو الأمثل نموذج خطوط الدفاع الثلاثة التي تحظى باعتراف عالمي وعليه فإن نظام الرقابة الداخلية للمصرف يتكون من العناصر الثلاثة الآتية:

- 1- دوائر الخطوط الأمامية للعمل (خط الدفاع الأول): وتحكمها سياسات وإجراءات وأخلاقيات العمل التي أعتمدها مجلس الإدارة بالإضافة إلى الصلاحيات الموكلة لهذه الأقسام ويقع على عاتق هذه الأقسام إكتساب المهارات المناسبة ووضع الضوابط والنظم والإجراءات التشغيلية لتحقيق الإمتثال للسياسات والصلاحيات والقيام بإدارة المخاطر بشكل سليم.
- 2- مهام الرقابة الداخلية (خط الدفاع الثاني): وتشمل قسم إدارة مخاطر والإمتثال التي تراقب الإلتزام بالسياسات العامة والصلاحيات ومقتضيات الإمتثال.
- 4- مهام الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي (خط الدفاع الثالث): تتمتع إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بالإستقلال التام عن الإدارة التنفيذية وهي تابعة لمجلس إدارة المصرف الذي فوض بدوره هيئة الرقابة الشرعية و لجنة التدقيق بالإشراف على عمل هذا القسم وذلك على النحو الذي نص عليه ميثاقه من قبل مجلس الإدارة .

مهام الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :-

يختص قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي في البنك بتوفير خدمات تأكيدية و إستشارية وضمانات تتسم بالإستقلالية والموضوعية ومصممة على نحو يحقق قيمة مضافة ويرفع كفاءة العمليات في المصرف، فضلاً عن مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه عبر اعتماد نهج شامل يقوم بالإعتماد على التنبؤ بالمخاطر المتعلقة بعمل المصرف وتحديد ماهيتها وترتيب أولياتها ومراقبتها وتسهيل إدارتها وكذلك تسهيل تنفيذ ضوابط داخلية إقتصادية التكلفة والإمتثال لهذه الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية التي أعتمدها البنك المركزي العراقي طي كتابه المرقم 217/3/9 في 2018/5/30. يتعاون قسم الرقابة مع فريق العمل الخاص بخط الدفاع الأول لإرساء إطار عمل واسع للرقابة الداخلية على مستوى المجموعة وضمان إستمرارية هذا الإطار، وهو ما يوفر للإدارة ولجنة التدقيق - في الوقت المناسب- ضمانات مستقلة وموثوقة عن سلامة الضوابط الرقابية وذلك في سبيل :

- تحقيق الأهداف التشغيلية والعالية.
- ضمان صحة التقارير.
- الإلتزام بالقوانين والنظم المعمول بها

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية الشرعية:

من خلال نظام التدقيق والرقابة الداخلي والذي أعد على أسس سليمة بتحديد الصلاحيات والمسؤوليات والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة والتدقيق الشرعي والتأكد من ان جميع المعاملات والعقود أعدت وفق الشريعة الإسلامية السمحاء ولاتوجد أي مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا أثر جوهري يؤثر على قدرة البنك من مواصلة نشاطه. ولاتوجد أي مخالفات شرعية حيث تم الإلتزام بجميع فتاوى الهيئة الشرعية لمصرفنا. أن لدى البنك آلية منتظمة لتصميم أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الأساسية في نظام الرقابة الداخلية في البنك تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات العالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة.



تم تقييم هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعمول بها في المصرف للأبلاغ العالي كما في 2021/12/31 ولتوجد مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا أثر جوهري. يقوم البنك بإعداد قوائم العالمة والمالمة ومتم مراجعتهما من قبل المحاسبين القانونيين حيث تم تطبيق ولأول مرة معاير المحاسبة الإسلامية بعرض البيانات العالمة .

إدارة المخاطر:

يعتمد المصرف في إدارة مخاطره المصرفية والشريعة على سياسات شاملة ومعتمدة من مجلس الإدارة تقوم على تحديد مسؤوليات مختلف الأطراف والمتمثلة بمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية وعدد من اللجان التنفيذية المنبثقة عنها، وتعتبر مختلف الوحدات التنظيمية مسؤولة ومسؤولية مباشرة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية ومراقبة استثمارية فعاليتها . تشتمل عملية إدارة المخاطر على أنشطة التعرف، قياس وتحديد وتقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر العالمة أو غير العالمة إضافة إلى المخاطر الشريعة والتي من الممكن أن تؤثر على تحقيق المصرف لأهدافه. إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى المصرف يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات بهذا الخصوص ، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

مسؤولية مجلس الإدارة:

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والإطار العام لإدارة المخاطر.
- ضمان وجود سياسة فعالة لإختبارات الأوضاع الضاغطة بالإضافة إلى اعتماد السيناريوهات
- وضع الحدود المقبولة للمخاطر والإنحرافات المسموحة عنها.
- مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:
- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المصرف ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة والسياسة الائتمانية .
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالمصرف.
- ضمان وجود سجل لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف وتطوير الأنظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.

مسؤولية إدارة المخاطر:

- رفع تقارير إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف أقسام المصرف لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة (Risk Appetite, Risk Tolerance) .
- تحليل جميع أنواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس لكل نوع من أنواع هذه المخاطر.
- تقييم أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف وتطوير إجراءات العمل ذات العلاقة.
- تنفيذ اختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

اختبارات الأوضاع الضاغطة (stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها المصرف في قياس قدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها ، حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع العالي ونسبة كفاية رأس المال المصرف ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث . يعتمد المصرف على دليل خاص باختبارات الضغط يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة التي يتحملها المصرف والتي تعتبر بمثابة مرجع توجيهي لجميع العاملين في إدارة المخاطر .

أهداف اختبارات الضغط :

تعتبر اختبارات الضغط (stress Testing) جزء مكمل وأساسي في منظومة الحاكمة المؤسسة الرشيدة وإدارة المخاطر لدى المصرف ، كما يجب أن يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الإدارة



والإدارة التنفيذية ، ولضمان ذلك يجب ان يكون لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الاختبارات . حيث تهدف هذه الاختبارات الى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال المصرف حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والتركيزات الائتمانية ومخاطر السوق والتشغيل والسيولة .

السيناريوهات :

تهدف هذه السيناريوهات الى تقييم مدى تحمل المصرف للآزمات والصدمات المرتبطة بأداء العمليات المصرفية وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للمصرف. هذا وتم اعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ، حيث تم الاستناد إلى تعليمات البنك المركزي العراقي وسعى المصرف الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات المناسبة حيث يتم حاليا دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الفصلية للمصرف لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة حيث يقوم قسم إدارة المخاطر وبشكل فصلي بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة إدارة المخاطر ولأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في مشاركة مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف .

المخاطر المقبولة لدى المصرف وبما ينسجم مع نماذج الأعمال المعتمدة:-

حيث يعتمد المصرف على سياسة شاملة ومتكاملة للمستوى المقبول من المخاطر وموافق عليه من قبل مجلس إدارة المصرف حيث يهدف اعتماد المستويات المقبولة من المخاطر الى ربط الأهداف الاستراتيجية للمصرف بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة الى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في المصرف .

لقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع توجهات استراتيجيات المصرف منها استراتيجية التمويل واستراتيجية إدارة المخاطر والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي العراقي بالإضافة الى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر . لقد تم اعتماد منظومة متكاملة للرقابة على المستوى المقبول من المخاطر من حيث متابعة جميع هذه المستويات حسب الدورية المحددة في السياسة المعتمدة وإصدار التقارير الرقابية الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر الى لجنة إدارة المخاطر ومنها الى مجلس إدارة المصرف مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمتابعة التجاوزات المختلفة. هذا ويتعرض المصرف لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

مخاطر التمويل:

هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر . يعمل المصرف على إدارة مخاطر التمويل من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح ومتابعة التمويل بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التمويلات الممنوحة للعملاء ومجموع التمويلات الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يتبع المصرف عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل. كما قام المصرف في قياس واحتساب الأثر العادي في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بالاعتماد على لجنة تطبيق المعيار .



مخاطر السوق:

وهي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق مثل أسعار العوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان ودوائر متخصصة. يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الأوضاع الضاغطة Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر، فضلاً عن متابعة نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته دون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر. للوقاية من هذه المخاطر تقوم إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم تركزها كما يتم وضع الخطط لتوفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan واحتساب فجوة الاستحقاق .

مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني:

وهي أي محاولة لتدمير أو كشف أو تغيير أو تعطيل أو سرقة أو نفاذ غير مشروع لأصول معلومات المصرف، وعليه فإن إدارة المصرف تولي أهمية بالغة لهذا النوع من المخاطر وتقوم بما يلزم من تعزيز وحماية البيئة التكنولوجية ورفدها بمختلف الأنظمة المتطورة وتوفير التدريب اللازم لطواقم العمل بما يساهم في حماية سرية وسلامة المعلومات وإتاحتها وفق أفضل الممارسات الدولية.

مخاطر التشغيل:

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية. حيث أن البيئة الداخلية هي من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر، فإن إدارة المصرف أولت اهتماماً كبيراً في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة أنشطة وعمليات المصرف حيث تم اعتماد سياسة مخاطر التشغيل لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه. إدارة استمرارية العمل:

يسعى المصرف على بناء وفحص خطط استمرارية العمل بشكل مستمر لضمان استمرار أعماله في خدمة مصالح العملاء في حالات الطوارئ وفق متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي وبسبب الأوضاع الراهنة في البلد وخصوصاً بعد تأثر البلاد بجائحة كورونا .

(SWAT)

يعتبر تحليل (SWAT) من الأدوات الحديثة والمهمة التي تعتمد عليها المؤسسات المالية بتحليل وتقييم كافة العوامل الداخلية وذلك بغرض رئيسي يتمثل في بيان نقاط القوة والضعف التي يتسم بها كل عامل من العوامل الداخلية مع الاستعانة بنتائج تحليل العوامل الداخلية والخارجية على اتخاذ قراراتها الاستراتيجية واختيار البدائل المناسبة لها :

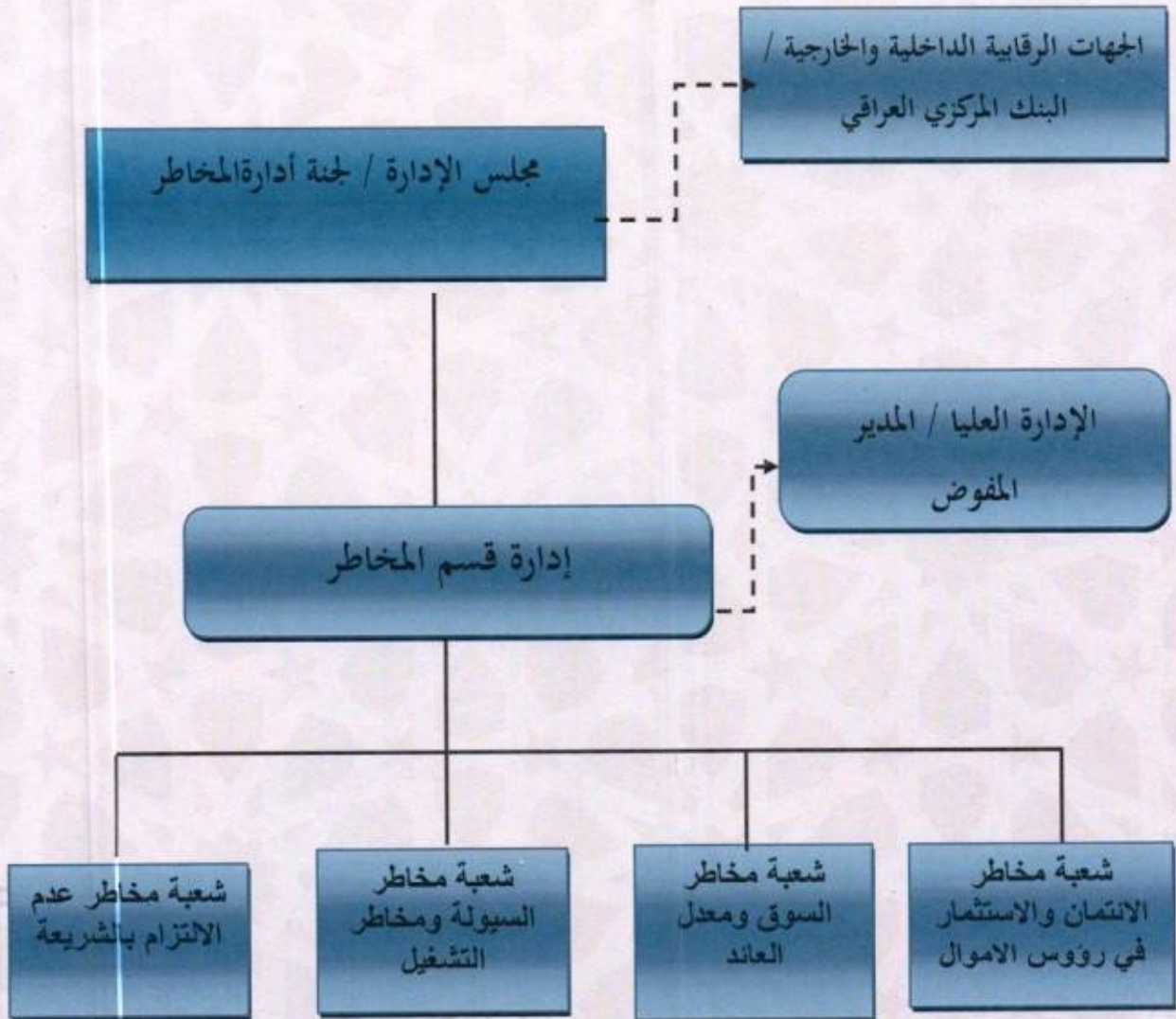
- 1- نقاط القوة: أن المصرف يتمتع بسيولة عالية وسمعة مصرفية جيدة ويمتلك كوادرات تشغيلية تتمتع بكفاءة مصرفية عالية.
- 2- نقاط الضعف: عدم القدرة على جذب الودائع الادخارية والاستثمارية في المصارف الإسلامية بسبب تركز أغلب الودائع في القطاع المصرفي العام.
- 3- الفرص: استغلال السيولة الفائضة في المشاريع الاستثمارية ذات المخاطر المنخفضة والعائد المرتفع والعمل على أعداد دورات تدريبية لزيادة كفاءة العاملين في القطاع المصرفي الإسلامي .
- 4- التهديدات : أن عدم استقرار الوضع الاقتصادي هو من أهم المعوقات التي تؤدي إلى ظهور إنحرافات كبيرة بين المخطط والفعلي ، حيث أن خفض أسعار صرف العملات من قبل البنك المركزي العراقي أدى إلى تقليل حجم الإيرادات بشكل كبير لكون المصرف إسلامي وفي سنواته الأولى مما أدى إلى المحاولة إلى خفض النفقات بقدر الأمكان.

مخاطر العمل المصرفي الإسلامي

أولاً: مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وما ينتج عن ذلك من آثار سلبية تؤدي إلى تجنب الأرباح الناتجة عن العمليات التي وقعت فيها هذه المخالفات وربما الإضرار بسمعة المصرف.

ثانياً: مخاطر عقود المعاملات الإسلامية المتمثلة باستخدام المصرف لعقود التي تقتضي تحمل المصرف مخاطر تملك الأعيان والمنافع، وكذلك عقود المشاركات وما ينطوي على هذه العقود من مخاطر يتعرض لها المصرف في الربح والخسارة للمشاريع الممولة.

الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر





الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

حرصاً من مجلس إدارة المصرف وانسجاماً مع متطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة من البنك المركزي العراقي يقوم القسم بواجباتها وفق ما هو مقر بالقوانين والتعليمات الرقابية، وتعتبر وظيفة الامتثال من الوظائف المستقلة وفق الهيكل التنظيمي وذلك من حيث ارتباطها مع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة كما أن مهامها تعتمد على تحديد وتقييم مخاطر عدم الامتثال للقوانين والتعليمات والمتطلبات الرقابية، وتم اعتماد سياسة الامتثال من قبل مجلس الإدارة بحيث يكون لهذه الوظيفة المقدره على تنفيذ مسؤولياتها من خلال الاطلاع على الوثائق والملفات والسجلات في المصرف بما يمكنها من التمكن من أداء مهامها بشكل محايد ومستقل، كما تقوم الدائرة بتقديم النصح والارشاد لكافة اقسام المصرف بهدف تعزيز ثقافة الامتثال على مستوى المصرف ككل، كما ويعتبر قسم رقابة الامتثال الجهة المسؤولة عن استلام ومتابعة شكاوي واقتراحات العملاء والتنسيق مع كافة الاطراف ليجاد الحلول لها.

قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA

التزاماً بتعليمات مجلس إدارة المصرف بتنفيذ متطلبات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA حيث بدأ المصرف ومنذ انطلاق اعماله بتطبيق قانون الامتثال الضريبي وفق متطلبات وزارة الخزانة الأمريكية، ويهدف هذا القانون بشكل اساسي لمنع عمليات التهرب الضريبي من قبل دافعي الضرائب في الولايات المتحدة الأمريكية سواء افراد او شركات من خلال استخدام حساباتهم لدى المؤسسات المالية الأجنبية، وفي سبيل تحقيق ذلك تم اعداد سياسة معتمدة خاصة بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي، واجراءات عمل للالتزام بتطبيق القانون ويتم الالتزام بمتطلبات القانون بشكل كامل.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إن تعاملات وعمليات مصرف نور العراق الإسلامي تستند لأحكام القانون المرقم 39 لسنة 2015 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعليمات الشريعة الإسلامية التي تحرم جريمة غسل الأموال والكسب غير المشروع والتعامل مع أطرافه، وحرصاً من مجلس إدارة المصرف وإدارته التنفيذية على الالتزام بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات البنك المركزي العراقي بذات الخصوص تم انشاء وحدة مكافحة غسل الأموال وإقرار سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيقها من خلال دليل تعليمات عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بهدف تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ العناية الواجبة لمعرفة غسل العملاء المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية، ووضعهم القانوني، والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بالعمليات المصرفية طوال فترة تعاملهم مع المصرف كون ذلك يمثل أحد نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الهامة (اعرف عميلك) إضافة إلى هدف حماية المصرف وموظفيه من التعرض إلى كل من مخاطر السمعة/العمليات/القانوني .



هيئة الرقابة الشرعية :-

- قامت الهيئة العامة بانتخاب أعضاء الهيئة الشرعية بموجب محضر الاجتماع المنعقد بتاريخ 2021/8/26 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد 10531/8/9 في 2017/7/4 :

ت	الاسم الكامل	التحصيل العلمي	عدد محاضر الاجتماعات خلال السنة	عدد اجتماعات الهيئة خلال السنة	عدد الاجتماعات مع أعضاء مجلس الادارة خلال السنة	الملاحظات
1	احمد سعد عبد الجبار	دكتوراه علوم اسلامية	11	7	4	
2	عثمان حسن علي	ماجستير في الفكر الاسلامي	11	7	4	
3	احمد مظهر عبدالله	بكلوريوس قانون	11	7	4	
4	محمد هاني احمد	بكلوريوس علوم قران	11	7	4	
5	سهاد زهير عبد الرزاق	بكلوريوس محاسبة	11	7	4	

- إيضاح: قامت الهيئة العامة بانتخاب أعضاء الهيئة الشرعية وبموجب محضر الاجتماع المنعقد بتاريخ 2019/3/28 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي 17058/3/9 في 2019/7/18 و 47/3/9 في 2019/1/2
- الموافقة على تعيين السيد محمد هاني أحمد كعضو هيئة شرعية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 20719/3/9 في 2019/9/5.

مهام الهيئة الشرعية :

- 1- الرقابة على أعمال وأنشطة المصرف للتأكد من توافق أعماله وأحكام الشريعة الإسلامية، ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظور شرعي.
- 2- تكوين وإبداء الرأي حول مدى التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية وتقديم التقارير الرقابية الشرعية الدورية لمجلس الإدارة والتقرير الرقابي الشرعي نصف السنوي والسنوي للهيئة العامة والبنك المركزي ونشر تقريرها، على أن يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشريعة إن وجدت.
- 3- التأكد من وجود نظام رقابي داخلي سليم يضمن تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية طبقاً لما تقره الهيئة.
- 4- اعتماد صيغ العقود اللازمة لأعمال وأنشطة المصرف والاتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعاملات والقوائم المالية.
- 5- اعتماد سياسة توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، وتحديد أوجه الصرف وإجازة عمليات الصرف من صندوق المكاسب غير الشرعية.
- 6- تقديم الإرشاد والدورات التدريبية لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها وادوات التمويل الإسلامي



افصاحات اخرى

الامتيازات:-

لا يوجد اي امتيازات حكومية يتمتع بها المصرف كما لا يوجد أي حقوق امتياز تخص المصرف.

قرارات ذات أثر مادي:-

لا يوجد أية قرارات من جهات قضائية او تشريعية ذات أثر مادي على المصرف

الشركات التابعة للمصرف:-

لا يوجد أية شركات تابعة للمصرف.

عقود وصفقات لأطراف ذوي صلة:

لا يوجد أية عقود أو صفقات عقدها المصرف مع أطراف ذوي علاقة من مجلس الإدارة او الإدارة التنفيذية.

الإجراءات القانونية والقضايا:

يوجد دعوى جزائية لم يبت القرار القضائي بها ولا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف

المخاطر:

لا يوجد اي مخاطر محتملة سيكون لها تأثير مادي على السنة المالية القادمة يمكن أن تؤثر مادياً على المصرف.

اختلاف البيانات الختامية الأولية عن البيانات الختامية النهائية:

لا يوجد اختلاف بين البيانات الأولية المفصح عنها سابقاً والنهائية .

أمور أخرى ذات أهمية:

لا يوجد أمور أخرى ذات أهمية .


أسماء مدققي حسابات المصرف:

السيد الدكتور حسيب كاظم ال جويد
السيد محمود رشيد الفهد



الخاتمة

كما تقدم نود ان نشير الى مساهمي البنك كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بتطوير الخدمات الإسلامية وتحقيق السمعة العالية للمصرف على المستويين المحلي والدولي وذلك باتباع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي واتباع كافة وسائل التقنية الحديثة لتطوير العمل ورفع كفاءة أداء العاملين ودعم خدمة الزبائن. وبهذا اتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم واسنادهم لمساعي المصرف من خلال فترة وجيزة من عملة والى العاملين كافة وكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف ليشغل مركزاً متقدماً ومرموقاً.


نائب رئيس مجلس الإدارة
ابراهيم محسن شلش




المدير المفوض
غيث قاسم شاكر



شکر برائے مراجمہ (الحسابات)

(بائے (التدقیق)



م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لسنة / 2021

السادة أعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف نور العراق الإسلامي والسادة الحضور
المحترمين
تحية طيبة ...

يسر لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) أن تفتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف
للتمتنى لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالأمن والأمان والرفاهية متمنين أن يكون عام
2021 بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين .
أستناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في 2018/12/21 على تشكيل هذه
اللجنة وتنفيذاً لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي العدد 1595/3/9 في 2004/8/16
أستناداً للعادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الأموال المرقم
39 لسنة 2015 وبناءً على تعليمات دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي بتقديم
تقارير دورية وسنوية لمجلس الإدارة .

يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بعقد أربعة إجتماعات خلال عام 2021 :
في سياق السعي للوصول الى نموذج الإدارة المرن المشار إليه آنفاً , تم تشكيل لجنة التدقيق
لمساندة مجلس الإدارة في العديد من المجالات و ولتتولى المهام والواجبات المنوطة بها
حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الإدارة للجنة للقيام بالمهام المناطة فيه
والذي يتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة في الدولة .هذا وقد أوضح ميثاق اللجنة
المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل , كما بين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد
إجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الإجتماعات وكيفية اتخاذها لقراراتها

تشمل مهام اللجنة مراقبة سلامة ونزاهة البيانات المالية الخاصة بالمصرف ووضع وتطبيق
سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استقلاليته ومراجعة أنظمة الضبط
والرقابة الشرعية العالية وإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة أنظمة وسياسات الرقابة
الداخلية الشرعية وتطبيقها والإشراف عليها لضمان حسن أداء أعمالها.
الإشراف على مكتب مكافحة قسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس ويتولى
تطبيق سياسات العمليات الخاصة (Know Your Customer) والمهمات والواجبات المترتبة على
ذلك , بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
مراقبة الأمتثال الضريبي الأمريكي (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).
تشكل لجنة التدقيق من قبل الهيئة العامة وتكون مسؤوليتها الإشراف الرقابي على
العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام والأمتثال للقوانين والتعليمات الصادرة من البنك
المركزي العراقي لقياس مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلي وتتألف من ثلاثة أعضاء.

أعضاء اللجنة :

ت	الأسم	المنصب	عدد الاجتماعات
1	موفق محمد خميس	رئيس	4
2	حازم محمد حمزة	عضو	4
3	طلال أدريس صالح	عضو	4



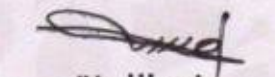
من أهم المناقشات التي تم طرحها :

- 1- رفع الهيكل التنظيمي المعدل بموجب دليل الحوكمة المحدث الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
 - 2- تابعت اللجنة التقارير المقدمة من قبل أقسام وفروع المصرف حيث كانت متوافقة مع السياسات والإجراءات المصادق عليها .
 - 3- تابعت اللجنة خطة التدقيق الداخلية لعام 2021 وقد شملت أغلب اقسام وفروع المصرف باستخدام أدوات مختلفة للتدقيق وقد حققت الخطة نسبة إنجاز 90%.
 - 4- قامت اللجنة بعقد عدة إجتماعات مع السادة مراقبي حسابات المصرف الخارجيين والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الأمتثال ومسؤول مكافحة غسيل الأموال للنظر في مدى التزام المصرف بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي و إلتزام المصرف بالتعليمات والضوابط الخاصة بمكافحة غسيل الأموال .
 - 5- فحص البيانات العالية التي نظمت وفقاً للمعايير الدولية والإسلامية وكانت متفقة مع ما تظهره من إيضاحات للكافة المؤشرات العالية كما في 2021/12/31 .
 - 6- التأكيد من أن البيانات العالية والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم وتابعت اللجنة التقارير العالية وملاحظة أهم المؤشرات التحليلية للبيانات العالية من خلال كفاية رأس المال ونسب السيولة القانونية ونسبة LCR & NSFR حيث دلت هذه المؤشرات على صلابة الموقف المالي للمصرف
 - 7- متابعة اللجنة من خلال إجتماعاتها على الكتب الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ومناقشة وإيجاد الحلول المناسبة ووضع التوصيات لغرض تنفيذ وتطبيق التعليمات الواردة فيها .
 - 8- الأطلاع ومناقشة ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.
- وقد خرجت اللجنة بتوصيات ممكن تلخيصها بالآتي :
- استثمار السيولة الفائضة في العمليات المصرفية .
 - التدريب على المعايير المحاسبية (الإسلامية) معيار رقم 8 الإجارة ومعيار رقم 16 المعاملات بالعملات الأجنبية , والمعيار المحاسبي (الدولي) معيار رقم 28 الاستثمار في حقوق الملكية.
 - منح منتجات مصرفية إسلامية جديدة.
 - القدرة على جذب ودائع استثمارية من خلال الدعاية والأعلان

مع فائق الشكر والتقدير ...


رئيس لجنة مراجعة الحسابات
موفق محمد خميس


عضو اللجنة
حازم محمد حمزة


عضو اللجنة
طلال أدريس صالح

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بغداد- ساحة كهرمانة - محلة ٩.٢ - شارع ٩٩ - بناية ٤٤



بسم الله الرحمن الرحيم
(واحل الله البيع وحرم الربا)
صدق الله العظيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيد المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ندرج ادناه التقرير السنوي 2021 م لهيئة الرقابة الشرعية بناءً على ما جاء بقانون المصارف الإسلامية المرقم (43) لسنة 2015 وإستناداً الى الضوابط الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية الصادرة بموجب الاعمام ذو العدد (217/3/9) في 2018/5/30 .

لقد راقبت الهيئة الشرعية المباديء المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2021/12/31 م وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لأبداً رأيها فيها إذا كان المصرف قد تقيد بأحكام الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم اصدارها من قبلنا والتثبت من التزام المصرف بها . علماً بأنه تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في المصرف وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك . أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء الراي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف في إعداد تقرير لكم .

لقد قمنا بالمراقبة التي إشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس إختبار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال هيئة الرقابة الشرعية .

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي إعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيداً معقولاً بأن المصرف لم يتعمد مخالفة أحكام الشريعة الإسلامية كما استمرت الهيئة الشرعية من خلال إجتماعاتها ومناقشة بنود جدول الأعمال المطروحة من قبل المراقب الشرعي (أمير سر الهيئة) بوضع ما تقتضيه الحاجة من الأحكام والتعليقات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع .

ادناها اهم المناقشات التي حصلت

- 1 . أطلع أعضاء الهيئة الشرعية على قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف كما في 2021/12/31 م وقائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة بها بإعتبار أنها تقدم ضرورة عن عمل المصرف ولم يظهر للهيئة أية مخالفة شرعية فيما أطلعت عليه .
- 2 . إن العقود والعمليات والمعاملات التي المصرف خلال السنة المنتهية كما في 2021/12/31 م التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومباديء الشريعة الإسلامية .
- 3 . مكنت إدارة المصرف الهيئة الشرعية من الاطلاع على الأضابير والسجلات التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملات المصرف المنفذة .
- 4 . راجع الهيئة الشرعية هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة المالية وكما في 2021/12/31 م والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
- 5 . أن توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم إعتماده منا وفقاً لأحكام ومباديء الشريعة الإسلامية .
- 6 . تم تجنب المبالغ التي آلت الى المصرف من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومباديء الشريعة الإسلامية الى حساب الخيرات ليتم صرفها في أوجه الخير ولم يتم ضمها الى إيرادات المصرف .
- 7 . أجابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى والقرارات اللازمة وقد أبدت إدارة المصرف تجاوباً ملحوظاً في تطبيق هذه الفتاوى والقرارات والالتزام بها .



وفي الختام تقدم الهيئة شكرها الى مجلس الادارة على تعاونهم الطيب والمستمر مع هيئة
الرقابة الشرعية .
داعين الله أن يبارك في هذا البلد العزيز ومن الله التوفيق ..

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس الهيئة الشرعية
أحمد سعد عبد الجبار

عضو تنفيذي هيئة الرقابة الشرعية
عثمان حسن علي

عضو هيئة شرعية
أحمد مظهر عبدالله

عضو هيئة شرعية
سهاد زهير عبد الرزاق

عضو هيئة شرعية
محمد هاني أحمد



أقرار الهيئة الشرعية

نقر نحن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا في البنك ولم نفتح عنها سواء كانت تلك المنافع مالية أم عينية سواء كانت لنا شخصياً أو لأي ذوي العلاقة بنا وذلك عن السنة السابقة /2021

احمد سعد عبد الجبار
رئيس الهيئة الشرعية

احمد مظهر عبدالله
عضوا

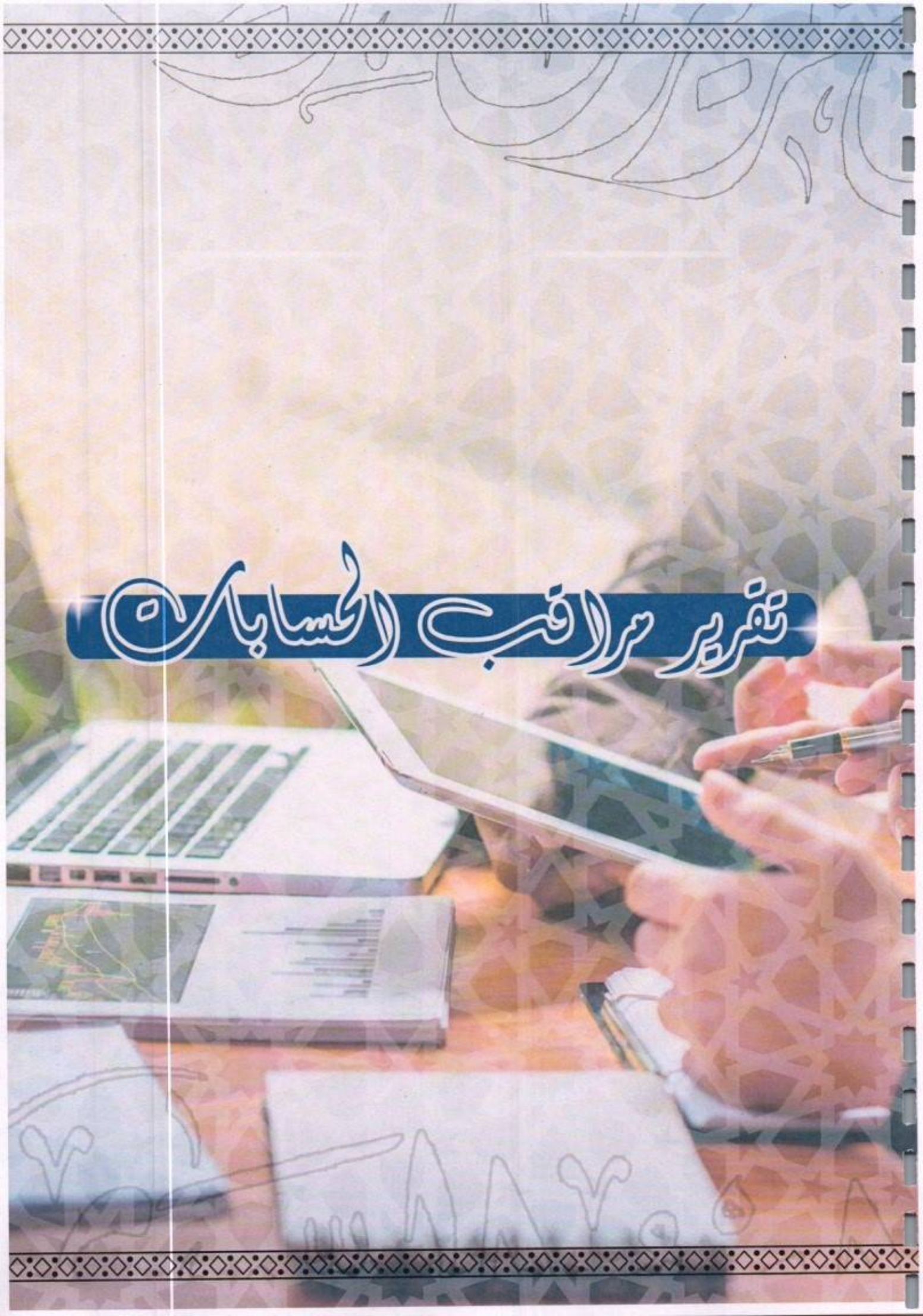
عثمان حسن علي
عضوا

سهاد زهير عبد الرزاق
عضوا

محمد هاني الخطيب
عضوا



تقریر مراقب الحسابات



العدد: 88-14/236

التاريخ: 24/آذار/2022

الى / السادة مساهمي مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمين

م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما هي عليه في 31/كانون الاول/2021 وقانمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 20) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها . وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت ضرورية لاداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل تدقيقنا فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيده للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

1 - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة:

أ- ان مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة السادسة على التوالي .

اما بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في

2018/8/1

ب- معيار المحاسبة الدولي رقم 36 IAS (الانخفاض في قيمة الاصول):

تم تشكيل لجنة كشف وتقييم العقارات المملوكة للمصرف بموجب الأمر الاداري العدد 2072 في 2020/12/1 بموجب المحضر المرقم 133 في 2021/12/22 لغرض اجراء تقييم موحد لعقارات المصرف وتم اجراء تقييم العقارات العائدة للمصرف حسب الاسعار المساندة في السوق وعمر العقار وكانت التقديرات (القيمة السوقية) مقارنة للقيمة الدفترية للعقارات .

وبناء على ذلك لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 36 لعدم حصول هبوط في قيمة الاصول.

ج- معيار الأبلأغ المالي الدولي رقم (9) IFRS

قام المصرف بتطبيق معيار الأبلأغ المالي رقم (9) وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الاسلامية والنقد) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 (التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف) ، أما بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن الائتمان التعهدي فقد تم احتساب التعرض عند عدم الانتظام (EAD) باستخدام معاملات التحويل الائتمانية (خطابات الضمان بانواعها المختلفة 50%) على ضوء الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية راس المال وفق متطلبات بازل (ثانياً البنود خارج الميزانية) وكما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي اعلاه (تحديد طريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - فقرة 7) وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات معيار الابلاغ المالي رقم (9) ، وقد تم احتساب التخصيصات الواجب احتسابها (للتموليات الاسلامية النقديه) حسب متطلبات معيار رقم 9 والبالغه (1,205,583) الف دينار بأعتباره الاكثر تحفظاً من تطبيق تعليمات رقم 4 لسنة 2010 استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي 231/2/9 في 2020/9/6 وتم تحميل فرق الاحتساب من حساب التخصيصات المتنوعة وكما موضح في الايضاح رقم (2- ب) .

اما احتساب التخصيصات الواجب احتسابها (للائتمان التعهدي) فقد تم احتسابها وفقاً لمتطلبات معيار 9 والبالغه (38,875) الف دينار بأعتباره الاكثر تحفظاً من تطبيق تعليمات رقم 4 لسنة 2010 استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المشار اليه اعلاه وتم تحميل فرق الاحتساب من حساب التخصيصات المتنوعة وكما موضح بالأيضاح رقم (2- ب) .

2 - النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في 31/كانون الاول/2021 على اساس اسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1460 دينار لكل دولار
2	اليورو	1656.808 دينار لكل يورو
4	الدرهم الاماراتي	324.10 دينار لكل درهم

ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لاغراض المطابقة في 31/كانون الاول/2021

ج- قام المصرف بأحتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ البيانات المالية كما في 31/كانون الاول/2021 مبلغاً وقدره (22,623) الف دينار استرشاداً

بالتعليمات الصادره عن البنك المركزي العراقي وتم عكس فرق الاحتساب على حساب التخصيصات المتنوعة وكما موضح في الايضاح (1-ج).

د- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (0.03%) وهي اقل من النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي .

3- التموليات الاسلامية:

أ- بلغ رصيد التموليات الاسلامية (بالصافي) بتاريخ 31/كانون الاول/2021 مبلغاً وقدره (53,674,114) ألف دينار مقارنة بـ (91,313,797) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2020 و أن الرصيد يمثل مراحات ممنوحة الى أفراد وشركات.

ب- ان الضمانات المقدمة من قبل الزبائن معظمها عبارة عن كفالة شخصية اضافة الى صك وكميالة، وبعضها اسهم وكفالة عقارية وضمان راتب موظف من المصرف نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينة.

ج- بلغت نسبة التموليات الاسلامية الى حجم الودائع 1148% .

د- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار (1,205,583) الف دينار وكما ورد في الفقرة (1- ج) من تقريرنا اعلاه.

هـ- بلغ حجم التموليات الاسلامية الممنوحة كما في 31/كانون الاول/2021 مبلغاً وقدره (54,881,085,645) دينار موزعه كمايلي:

الاهمية النسبية	المجموع	المبلغ (دولار مقيم بـ (1460)	المبلغ (دينار)	عدد الحسابات	التفاصيل
18.88 %	10,354,435,814	0	10,354,435,814	631	أقل من 100 مليون دينار
0.19%	106,114,286	0	106,114,286	1	من 100 الى 500 مليون دينار
3.76%	2,064,682,885	0	2,064,682,885	3	من 500 مليون الى 1 مليار دينار
28.7%	15,751,734,335	0	15,751,734,335	6	من 1 مليار الى 5 مليار دينار
0	0	0	0	0	من 5 مليار الى 10 مليار دينار
48.47 %	26,604,118,325	0	26,604,118,325	2	من 10 مليار الى 15 مليار دينار
100%	54,881,085,645	0	54,881,085,645	643	المجموع

و- بلغت مجموع التموليات الاسلامية الممنوحة لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (44,909,147) ألف دينار ويمثل نسبة (82 %) من حجم التموليات الاسلامية الممنوحة والبالغه (54,881,085) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية والضمانات المقدمه بعضها (رهن اسهم - كفالة عقارية -كمبيالة - صك - كفالة شخصية - كفالة تضامنية).

4- الائتمان التعهدي:

- أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (بالصافي) في 31/كانون الاول/2021 مبلغاً وقدره (9,769,573) ألف دينار، مقارنة بمبلغ (2,506,725) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 بأرتفاع مقداره (7,262,848) ألف دينار أي بنسبة ارتفاع (290%).
- ب- تم احتساب مخصص للخسائر الأتمانية المتوقعة للائتمان التعهدي المصدر بمبلغ (38,875) ألف دينار وكما ورد في الفقرة (1-ج) اعلاه.
- ج- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمه (0.76%).
- د- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على مايلي:

نوع الائتمان	الرصيد في 31/12/2021 (الف دينار)
اعتمادات مستندية	000
خطابات ضمان	1,912,010
المجموع	1,912,010

- ز- الضمانات: ان الضمانات المستحصلة لاصدار خطابات الضمان هي عبارة عن كفالة شخصية وصك وكمبيالة ، نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينه.
- ح- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان (15.5%).
- ط- بلغ مجموع الائتمان التعهدي المصدر لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (1,400,000) الف دينار وأن الضمانات المستحصلة هي (كفالة شخصية - صك - كمبيالة).

5- الاستثمارات المالية:

- أ- تم تقييم الاستثمارات المالية في الشركات الزميلة في 31/كانون الاول/2021 وقد بلغت (70,821,045) الف دينار حيث تم معالجة الخسائر الناجمة عن نشاط الشركات المذكوره باتباع طريقة حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (IAS28) وكما مفصل ادناه:

اسم الشركة المستثمر بأسهمها	راس مال الشركة (ألف دينار)	مبلغ المساهمة (ألف دينار)	نسبة المساهمة	القيمة العادلة (الف دينار)
ابراج العراق للتطوير العقاري	84,500,000	36,000,000	42,55%	35,959,171
جوهرة بغداد للتطوير العقاري	84,500,000	35,000,000	41,25%	34,861,874
المجموع	/	71,000,000	/	70,821,045

- ب- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 8516/3/9 في 2020/5/3 حصلت الموافقة على زيادة نسبة الاستثمار اعلاه من 20% الى 30% مع الالتزام بأعمام دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 219/1/9 في 2020/8/23 والمتضمن في حالة زيادة نسبة الاستثمار للمصرف يلزمه تخصيص رصيد نقدي 100% عند تجاوز نسبة 20%.

- ج- كتاب البنك المركزي العراقي 22212/3/9 في 2021/11/3 جاء فيه :
"استناداً لقرار مجلس ادارة البنك رقم (202) لسنة 2021 المتخذ بجلسته المرقمه بالعدد الست منه وعشره بعد الالف والمنعقد بتاريخ 2021/10/27.

- تقرر الموافقة على طلبكم المتضمن استثناءكم من اعمامنا المرقم بالعدد 219/6/9 في 2020/8/23 وتعديل قرار مجلس الادارة رقم (66) لسنة 2021 والذي لزم مصرفكم بوضع

مخصص مالي في حينه اذ يتم مطالبة مصرفكم بوضع المخصص بالكامل في حال تعرض المشروع الى المخاطر التشغيلية كاهه والمتعلقه بعدم استكمال المشروع او ضعف الترويج على المشروع أو اية مخاطر اخرى تتعلق بالانجاز.
د- وفي ضوء ماجاء في الفقرة (ج) اعلاه لم يتم احتساب اي مخصص على الزيادة الحاصلة في نسبة الاستثمار .

6- الموجودات الاخرى :

• بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى اجمالي الموجودات المتداولة 14.8% وهي اعلى من النسبة المحدده من قبل البنك المركزي العراقي وذلك بسبب تويب حساب الدفعات المقدمة والبالغه (22,733,297) الف دينار ضمن حساب الموجودات الاخرى وكما موضح في الايضاح رقم (4) من الايضاحات المرفقه مع البيانات المالية.

7- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :

لا توجد عقارات مستملكة نتيجة ديون لدى المصرف.

8- ايداعات الزبائن والودائع الادخارية:

بلغ رصيد حساب ايداعات الزبائن والودائع الادخارية بتاريخ البيانات المالية (4,782,207) ألف دينار مقارنة بـ (1,006,878) ألف دينار للسنة السابقة بأرتفاع مقداره (3,775,329) الف دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها (375%) وادناه تفاصيل الحسابات المذكوره :

أ- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة بتاريخ 31/كانون الاول/ 2021 (4,776,901) ألف دينار مقارنة بـ (985,672) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2020 وبنسبة ارتفاع مقدارها (385%).
ب- بلغ رصيد حسابات الادخار بتاريخ البيانات المالية (5,306) ألف دينار مقارنة بـ (21,206) ألف دينار للسنة السابقة و بنسبة انخفاض (75%).

9- تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية:

ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (2519%) عن السنة السابقة حيث بلغت (11,937,325) الف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (455,800) الف دينار في 31/كانون الاول/2020.

10- المطلوبات الاخرى: بلغ رصيد حساب المطلوبات الاخرى بتاريخ البيانات المالية (4,613,157) الف دينار مقارنة (5,336,990) الف دينار للسنة الماضية وبانخفاض وقدره (723,833) وذلك بسبب الانخفاض الحاصل في رصيد حساب ارباح مؤجلة / افراد و ارباح مؤجلة / شركات.

11- قائمة الدخل:

أ- تكبد المصرف خسارة مقداره (1,539,467) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (44,495) ألف دينار للسنة السابقة وبانخفاض مقداره (3560%).
ب- بلغ رصيد الدخل من المراهات والمضاربات والتمويلات الاسلامية مبلغاً قدره (4,086,204) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بربح (5,205,632) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2020 بنسبة انخفاض (22%).

ج- بلغ رصيد ايراد وعمولات العمليات المصرفية (118,937) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (-25,276) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 وبنسبة ارتفاع (570%).
د- بلغ رصيد رواتب واجور ومنافع الموظفين بتاريخ البيانات المالية (1,428,848) ألف دينار مقارنة بـ (1,631,313) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2020 بنسبة انخفاض (12%).
هـ- بلغ رصيد مصاريف عمومية وادارية بتاريخ البيانات المالية (1,785,340) ألف دينار مقارنة بـ (1,086,087) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2020 وبنسبة ارتفاع (64%).
و- ظهر حساب بيع وشراء العملات الاجنبية بالسالب بمبلغ (39,546) الف دينار ناتج عن فرق سعر صرف اليورو الى الدينار العراقي في تقييم مراكز العملات الاجنبية حيث يتم تغيير سعر صرف اليورو بموجب نشرة اسعار صرف العملات الاجنبية يومياً.

12- ايراد نافذة مزاد العملة:

أ- لم يشترك المصرف في نافذة مزاد العملة خلال السنة المالية موضوعة التدقيق حيث تم منع المصرف من التعامل بعملة الدولار الامريكي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 436/3/9 في 31/10/2019 مع جواز تعامله بالعملات الاخرى وحتى اشعار اخر لورود اسم المصرف في لائحة العقوبات الدولية وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 481/9/3 في 8/12/2019 تم حذف عبارة (لائحة العقوبات الدولية) عن المصرف واستمرار منع تعامل المصرف بعملة الدولار الامريكي مع جواز تعامله بالعملات الاخرى .

13- الدعاوى القانونية :

1- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير: هناك دعوى جزائية واحدة مقامة بحق احد المتمولين ولم يتم البت بها قضائياً لغاية تاريخ الميزانية.

2- لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف

14- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (2.76 %) كما في 31/كانون الاول/2021 حيث انها وفق الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

15- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة LCR (551 %) ونسبة NSFR (257%) بتاريخ 31/كانون الاول/2021 .

16- مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :

- المؤشرات عن هيئة الرقابة الشرعية.
- المؤشرات عن ادارة المخاطر.
- المؤشرات عن قسم الرقابة الداخلية.
- المؤشرات عن قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المؤشرات عن النسب المعيارية مثل نسبة كفاية راس المال ونسبة السيولة وغيرها.

17- الحوكمة المؤسسية :-

- أ- أعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية.
- ب- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسساتية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة.
- ج- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف .
- د- اعد المصرف دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وملتزم بتطبيقها.

18- الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي:

- أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي وكانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- ج- وقد اشتمل نشاط القسم على تدقيق الاعمال التالية:
 - قسم المخاطر
 - العمليات المالية.
 - قسم الائتمان.
 - قسم التوعية المصرفية.
 - قسم المدفوعات.
 - قسم تقنية المعلومات.
 - اعمال فروع المصرف.

د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعدة من قبل القسم المقدمة الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدينا على ذلك مايلي:-

- بلغت نسبة انجاز الخطة السنوية (90%) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وباعتقادنا ان الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
- ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ (4) موظفين في سنة 2021.
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي لسنة 2021 (5) دورات.

19- قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي،
- ويمتلك المصرف انظمة الكترونية متخصصة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وهي:
 - نظام Banks والمتخصص بالقوائم السوداء.
 - نظام World-Check .
 - نظام AML Risk والخاص بتحديث القوائم السوداء.
 - تم ربط جميع الانظمة اعلاه بالنظام المصرفي .
 - ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة 25 سيناريو.
 - يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للقوائم السوداء المحددة.
 - يتم تصنيف العملاء وفقاً للمنهج القائم على المخاطر .
- ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:
- مراحل عملية غسل الاموال .
 - اهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي تقع على عاتق مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
 - العقوبات التي يتحملها المصرف.
 - مبدأ أعرف زبونك KYC.
 - اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

20- مبدأ الاستمرارية:

- تم اعتماد مبدأ الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق.

21- قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين:

لوحظ قيام المصرف بتلبية كافة سحبات المودعين ولا يوجد اي تلوؤ في هذا المجال.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- (1) ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (2) ان عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك و تم تزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة ، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.
- (3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) بالنسبة للتمويلات الاسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة.
- (4) ان التقرير السنوي لادارة المصرف معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الاول/2021 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول 2021



المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021 بيان أ

2020 دينار عراقي (بالآلاف)	2021 دينار عراقي (بالآلاف)	رقم الإيضاح	البيان
			الموجودات
88,650,116	101,241,120	1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
16,455,062	4,736,922	1-ب	أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى
91,313,797	53,674,114	1-2	تمويلات إسلامية (بالصافي)
45,000,000	70,821,045	3-ب	الاستثمارات (بالصافي)
1,556,000	23,643,942	4	الموجودات الأخرى
18,018,243	17,439,126	5-أ	ممتلكات مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
176,339	11,779,093	5-ب	ممتلكات مباني ومعدات قيد الإنجاز
867,950	559,882	5-ج	الموجودات غير الملموسة
<u>262,037,507</u>	<u>283,895,244</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل :
1,006,878	4,782,207	7	أيداعات زبائن، وودائع ادخارية
455,800	11,937,325	8	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
5,336,990	4,613,157	9	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
22,285	0	20	تخصيصات ضريبة الدخل
1,575,000	12,592,614	10	تمويلات مستلمة (مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة)
55,759	524,613	2ب	تخصيصات متنوعة
<u>8,452,712</u>	<u>34,449,916</u>		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
			حقوق الملكية:
250,000,000	250,000,000	ج	رأس المال
788,948	788,948	ج	احتياطي قانوني
2,659,941	59,941	ج	الفائض المتراكم
0	(1,539,467)	ج	العجز المتراكم
135,906	135,906	ج	احتياطيات أخرى (عام وتوسعات)
<u>253,584,795</u>	<u>249,445,328</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>262,037,507</u>	<u>283,895,244</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي
2,506,725	9,769,573	6	

عن مصرف نور العراق الإسلامي بش.م.خ

المدير المفوض
غيث قاسم شاكر

المدير المالي
سلوان بشار رحيمه

خضوعاً لتقريرنا المرقم 18/188 / 4 / 2022 والمؤرخ في 24 / 3 / 2022



نائب رئيس مجلس الإدارة
ابراهيم محسن شلش

د. حسيب كاظم جويد الفيحاء
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

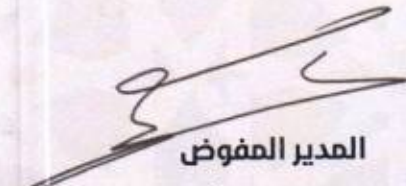
محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين




قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2021 بيان (ب-1)

2020	2021	رقم الكشف	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		
5,205,632	4,086,204	11	إيرادات التشغيل: الدخل من (المرايحات, المضاربات, المشاركات, وتمويلات إسلامية أخرى)
0	0	ج-12	إيراد استثمار / شهادات أيداع إسلامية
0	0		إيراد الاستثمار بالقيمة العادلة
(25,276)	118,937	-(1-12) (14)	صافي إيرادات وعمولات العمليات المصرفية
0	0		الربح من الاستثمارات العقارية
10,570	(39,546)	ب-13	إيرادات بيع وشراء عملات
0	0	د-12	إيراد إيجار مباني مؤجرة للغير
22,397	8,774	ب-12	إيرادات العمليات المصرفية الأخرى
5,213,323	4,174,369		أجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
(1,631,313)	(1,428,848)	15	تنزل: المصاريف التشغيلية:
(1,086,087)	(1,785,340)	16	رواتب وأجور ومناقص عاملين
(1,118,369)	(1,055,824)	-5&1-5 ج	مصاريف عمومية وإدارية
(3,835,769)	(4,270,012)		الأستهلاكات والإطفاءات
1,377,554	(95,643)		أجمالي المصاريف من العمليات الجارية
(1,333,059)	(1,443,824)	17	صافي الدخل من العمليات الجارية
44,495	(1,539,467)		تنزل مصاريف أخرى
(22,285)	0	20-أ	صافي الدخل قبل الضريبة
22,210	(1,539,467)		تنزل ضريبة الدخل
0.0%	-0.6%	19	صافي الدخل بعد الضريبة
1,110	0	20-ب	ربحية السهم الواحد الأساسية والمختلفة
21,100	0		الاحتياطي القانوني
0	(1,539,467)		الفائض المتراكم
			العجز المتراكم




المدير المفوض
غيث قاسم شاكر


المدير المالي
سلوان بشار رحيمه

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أعلنت السيد
نصارق علي صفة ضمن وتوقيع مراقبي الحسابات وأنه شارك
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2022 رده أي مسؤولية عن محتويات
هذه البيانات المالية.
صياغ عبد الكريم خضير
رقم الوصل 9966 تاريخه 2/9/2022



قائمة الدخل الشامل للسنة العالية المنتهية في 31 كانون الاول 2021 بيان (ب-2)

2020	2021	رقم الأيضاح	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	ب 1	صافي الربح والخسارة
22,210	(1,539,467)		
			صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
			صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم ممتلكات, مباني ومعدات
			مكاسب, خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
			مكاسب, خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
			مجموع الدخل الشامل للسنة العالية المنتهية في 31 كانون الاول / 2021
22,210	(1,539,467)		



قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بيان ج

المجموع	راس المال	عجز متراكم	احتياطي توسعات	احتياطي عام	احتياطي تقلبات أسعار العملة	الفائض المتراكم	احتياطي قانوني	البيان
253,584,795	250,000,000	0	135,906	0	0	2,659,941	788,948	الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021
(1,539,467)		(1,539,467)					0	الأرباح والخسائر خلال سنة 2021
(2,600,000)						(2,600,000)		توزيع أرباح 2019** فروقات وتسويات ما بين الاحتياطيات ***
0								
249,445,328	250,000,000	(1,539,467)	135,906	0	0	59,941	788,948	الرصدة كما في 31 كانون الأول 2021
253,686,419	250,000,000	0	135,906	0	0	2,762,675	787,838	الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020
22,210						21,100	1,110	أرباح سنة 2020
0								توزيع أرباح 2019** فروقات وتسويات ما بين الاحتياطيات ***
(123,834)						(123,834)		
253,584,795	250,000,000	0	135,906	0	0	2,659,941	788,948	الرصدة كما في 31 كانون الأول 2020

- تم توزيع أرباح سنة 2019 بمبلغ (2,600,000,000) دينار وتوسيط حساب دائنو توزيع الأرباح لسنة 2019 بمبلغ (11,918,400) دينار للمساهمين الذي لم يستلموا أرباحهم .
- تم عقد اجتماع الهيئة العامة المؤجل بتاريخ 2021/8/26 وتم مناقشة مقسوم الأرباح والبالغ (21,000,000) دينار وتمت الموافقة بالاجماع على تدوير الأرباح من حساب الأرباح والخسائر الى حساب الفائض المتراكم ومصادقته عليه من قبل مسجل الشركات .



قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بيان د

2020 دينار عراقي (بالآلاف)	2021 دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
44,495	(1,539,467)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
1,118,369	1,055,824	صافي ربح السنة قبل الضريبة يضاف إندثارات وإطفاءات السنة يضاف مصاريف تدني قيمة موجودات ثابتة ناتجة عن قوة القاهرة تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
876,131	(546,679)	ينزل الانخفاض في احتياطي القيمة العادلة لأوراق مالية متوفرة للبيع ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع يضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة يضاف الزيادة في مخصص الضريبة ويطرح التخفيض
(476,243)	468,854	تنزل فوائد المستحقة وغير مقبوضة على سندات خزينة جمهورية العراق ينزل إيرادات المساهمات الداخلية - أرباح رسمة أسهم شركات تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة تضاف خسائر بيع موجودات ثابتة
(425,311)	(22,285)	الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية يضاف الانخفاض في التسهيلات النقدية المباشرة وتطرح الزيادة يضاف الانخفاض في الموجودات الأخرى وتطرح الزيادة ينزل الانخفاض في إيداعات زبائن , ودائع إيداعية وأستثمارية ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية تضاف الزيادة حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى) النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
758,894	0	صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
1,896,335	(583,753)	التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:
(46,036,324)	38,186,362	يضاف المدفوع النقدي في إستثمارات في سندات حكومية يضاف المباع في إستثمارات أسهم شركات وينزل المشتراة منها ينزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ ينزل مشتريات ممتلكات , مباني ومعدات ينزل المدفوع النقدي على نفقات إيرادية مؤجلة يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات , مباني ومعدات التسويات في مخصص الممتلكات المبيعة والمشطوبة التسويات في الموجودات الغير ملموسة
52,312	(22,087,942)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
(17,487,766)	3,775,329	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(2,084,714)	11,481,525	تضاف زيادة رأس مال (المكتتب نقدا) تسويات في الأحتياطيات خلال السنة تنزل توزيعات أرباح نقدية خلال السنة تضاف الزيادة وينزل المسدد من التمويلات المستلمة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
2,215,247	(723,833)	
(63,341,245)	30,631,441	
(61,444,910)	30,047,688	
0	0	
0	(25,821,045)	
6,019,079	(11,602,754)	
(93,727)	(529,360)	
91,826	504,966	
(56,314)	(52,941)	
(70,511)	(91,304)	
5,890,353	(37,592,438)	
(905,013)	0	
0	(2,600,000)	
1,575,000	11,017,614	
669,987	8,417,614	
(54,884,570)	872,864	
159,989,748	105,105,178	
105,105,178	105,978,042	النقد في 1 كانون الثاني / 2021 النقد في 31 كانون الأول / 2021



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

معلومات عامة

ان مصرف نور العراق الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة تمت الموافقة على تحوله من (شركة سما بغداد للتحويل المالي ش.م.خ) بموجب كتاب مسجل الشركات (ش / هـ / 22579 في تاريخ 11 كانون الثاني 2017) وفق قرار تعديل عقد الشركة في محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 14 تشرين ثاني 2015 والمتضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة الى ممارسة أعمال الصيرفة وفق الشريعة الإسلامية وتمت زيادة رأسمال الشركة من (45) مليار دينار الى (100) مليار دينار في 11 كانون الثاني 2017 وبموجب كتاب دائرة تسجيل شركات المرقم 588، وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (55) مليار دينار كخطوة أولى للتحويل ومن ثم لاحقاً الى (250) مليار دينار والتي تمت في 19 أيلول 2017 وبموجب كتاب دائرة تسجيل شركات المرقم 770\6\1، وقد تم الاكتتاب بكامل الاسهم المطروحة نقداً.

يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الأعمال المصرفية والعالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (ساحة كهربانة / محلة / 921 / شارع / 99 بناية 44) وفروع أخرى.

منح الأجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الإسلامية المرقم 10532/8/9 بتاريخ 4 تموز 2017 وقد باشر المصرف بأعماله الرسمية وفتح الأبواب امام الزبائن اعتباراً من 11 اب 2017.

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الإسلامية الشرعية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي. ويتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للعرض العام وبناءً على توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة والتي ألزمت المصارف العاملة في العراق بعرض بياناتها المالية السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية.

حيث بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 2021/12/31 كمايلي :-

الدولار مقابل الدينار العراقي	1460 دينار
اليورو مقابل الدينار العراقي	1656 دينار
الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي	324.1005528 دينار

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2021 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (الإدارة العامة وفروع المصرف)، ولا توجد شركات تابعة للمصرف. استمرت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبة الإسلامية والذي تم اعتماده في التطبيق على البيانات المالية.



معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حال وجودها.

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والمعدات :

تساهم الاصول الملموسة طويلة الاجل بشكل جوهري في مساعدة المصرف في القيام بالانشطة الرئيسية وخاصة التي تستخدم في تسيير الاعمال وبما أن الاصول تقدم منافع لأكثر من فترة واحدة فإنه يتم رسمة تكلفة هذه الاصول وتوزيع تكاليفها على مدة العمر الانتاجي وهو ما يطلق عليه الاهتلاك واستخدام طريقة القسط الثابت ومن اهداف هذا المعيار وتطبيقه بالبيانات المالية :-

1. توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .

2. مصروف الاهتلاك .

3. معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للتملك .

وقد تم استخدام نموذج التكلفة COST MODEL للقياس اللاحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالتكلفة مطروحا من مجمع الاهتلاك ومجمع خسائر التدني في قيمة الاصل . تم إعادة التقييم لبنود الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الامر الاداري المرقم بالعدد (2072/1) في 17 / 12 / 2020 ولم يتم عمل قيود التسوية وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وعلية يتم إعادة التقييم في نهاية السنة المالية 2023 باعتباره أكمل ثلاث سنوات بعد التقييم الاول لسنة 2021 (حيث يتم إعادة التقييم من 3- 5 سنوات) في حال استقرار أسعار ذلك الاصل .

- معيار المحاسبة الدولي رقم 36 (الانخفاض في قيمة الأصول):

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الاصيل.

- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي زيادة في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

أن تطبيق معيار المحاسبة الدولي (36) على البيانات المالية يتطلب الاعتماد على الاصول الملموسة وغير الملموسة التي تتصف بتغير قيمها السوقية او العادله وبشكل جوهري مما



- يؤثر على القيمة المسجلة فيها دفتريا . كما أن هناك مؤشرات خارجية وداخلية لاحتساب الانخفاض في قيمة الاصول ومن أهمها :-
- حدوث تغيرات هامة في البيئة السوقية او الاقتصادية والتي تؤثر سلبا على قيمة الاصول المستخدمة.
 - ارتفاع في أسعار الفائدة في السوق او في معدل الفائدة على الاستثمار الامر الذي يؤثر على سعر الخصم المستخدم في تمديد القيمة للاصل .
 - زيادة القيمة الدفترية لصافي اصول المصرف عن القيمة السوقية للمصرف والتي تمثل سعر السهم * عدد الاسهم المصدرة .
 - تلف الاصل او عدم صلاحيته للاستخدام .
 - وجود خطة ليقاف هيكله العمليات التي ينتمي لها الاصل .
 - إعادة تقييم عمر الاصل الانتاجي على محدد بدلا من كونه غير محدد .تم إعادة التقييم لبند الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الامر الاداري المرقم بالعدد (2072/1) في 17 / 12 / 2020 ولم يتم عمل قيود التسوية وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية .

الاسم	المنصب
1 السيد ضياء خضر سلمان	رئيس
2 السيد كريم ابراهيم حسين	عضو
3 السيد ليث باسل عبد الرحيم	عضو
4 السيد ميثم سهيل نجم (الخبير العقاري)	عضو

السياسات المحاسبية الهامة:

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم العالية تم اعتمادها على معايير المحاسبة الإسلامية باستثناء تطبيق المعايير والتغييرات الجديدة والنافذة من 2019/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

- معيار الإبلاغ العالي الدولي رقم (9) الأدوات المالية :-

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتطبيق المعيار على البيانات المالية اعتباراً من 2019/1/1 .

المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (25) الاستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (30) أضمحلال الأصول والخسائر الائتمانية والذي أحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (11) المخصصات والاحتياطيات.

وتم إصدار مسودة لتطبيق المعيار رقم (30) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (أيوفي) حيث يهدف هذا المعيار الى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لإضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار تصنيف الموجودات المالية والانكشاف لمخاطر الائتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال أضمحلال الموجودات المالية بمبادئ الشريعة وأحكامها كما أن معيار المحاسبة الإسلامية رقم (30) يغطي العديد من المواضيع الموجودة في المعيار الدولي رقم (9) من حيث أوجه التشابه والاختلاف بينهما ومدى تداخلهما في احتساب وتطبيق نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة .



ومن أهم مميزات تطبيق المعيار الدولي رقم (9) مايلي :-

- الإقرار المبكر لخسائر الإئتمان .
 - تكوين مخصص خسارة لجميع مخاطر الإئتمان .
 - التقلبات المحتملة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية لـ 12 شهر والتي تحتاج الى النظر في التنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.
 - ملائمة وموائمة التقارير العالية مع نظم إدارة مخاطر الإئتمان.
 - تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:
- القسم المالي، قسم التمويلات الإسلامية، قسم إدارة المخاطر، قسم التدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات ، وبإشراف مجلس إدارة المصرف لغرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات العالية، حيث قامت اللجنة بوضع خطة معتمدة ومصدقة من قبل مجلس الإدارة لغرض تطبيق المعيار ووضع نظام لإحتساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة. وقد قام المصرف بأعداد منهجية احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأدوات العالية حسب نموذج الاعمال أدناه :-
- الموجودات العالية بالتكلفة العطفة :-

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العداوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الى الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

- الزيادة الجوهرية للانتقال بين المراحل الثلاثة :-

تمر مراحل احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة للعميل بعدة مراحل بالاعتماد على دراسة الجداره الإئتمانية وتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر للانتقال بين المراحل لنموذج الاعمال المخططه وحسب المراحل التالية :

- المرحلة الأولى: الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر ، يتم إثبات جزء من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 30 يوم .
- المرحلة الثانية : الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة، يتم إثبات الخسائر الإئتمانية على مدى العمر كونها غير مضمحلة أئتمانياً حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 89 يوم .
- المرحلة الثالثة: الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة، يتم إثبات الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق العوائد وأثباتها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم تقييمها كمضمحلة أئتمانياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات المالية حسب الفترات الزمنية من 90-180 / 181-359 / 360 فمافوق .



- الية العمل لاحتساب خسائر التدني النقدي والتعهدي :-

تم تصميم قاعدة بيانات لزيائن المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم اعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزيائن على مستوى عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوى المصنف على الدراسة الائتمانية للزيون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزيون PD واحتساب خسائر التدني .

المطلوبات المالية :-

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

تصنيف وقياس الأدوات المالية :-

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (9) وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) للموجودات المالية لدى المصرف كما في 2021/12/31 حيث تم اعتمادها لأول مره على البيانات المالية .

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	أعادة تصنيف	قياس خسائر الائتمان المتوقعة	التصنيف الجديد طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 9	موجودات مالية
22,623	-	22,623	بالتكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,205,583	-	1,205,583	بالتكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
38,875	-	38,875	بالتكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات
-	-	-	بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى
1,267,081	-	1,267,081		المجموع



- معيار المحاسبة الاسلامي رقم (8) الاجاره والاجاره المنتهية بالتملك :

يهدف هذا المعيار الى وضع قواعد محاسبية التي تحكم الاثبات والقياس والعرض والافصاح عن عمليات التأجير التي يمر بها المصارف والمؤسسات الاسلامية بصفتها مؤجرا او مستأجرا تصنف عقود الاجارة الى :-

1. عقد الاجارة التشغيلية (هي الاجارة التي لا يسبقها وعد بالتملك).
2. عقد الاجارة المنتهية بالتملك (التأجير المنتهي بالاقتناء).

سيقوم مصرفنا بتطبيق التصنيف الاول (عقد الاجارة التشغيلية) بصفة المصرف مؤجرا حيث ستقاس الموجودات المقتناة بغرض الاجارة عند اقتنائها (الكلفة التاريخية) وتشمل صافي ثمن الشراء مضافا اليه النفقات الضرورية الاخرى . وتظهر هذا الموجودات في قائمة المركز العالي للمصرف تحت بند الاستثمارات (موجودات مؤجرة) وايرادات الاجاره في قائمة الدخل تحت بند ايرادات اجارة وسيتم معاملة الجزء المؤجر بأعتبره موجودات ثابتة وفق سياسة الاستهلاك المتبعة في مصرفنا (الكلفة التاريخية).

- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (الاستثمارات في الشركات الزميلة):

تعتبر أنشطة الاستثمار والتمويل عصب المصارف الاسلامية حيث تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلاد وطبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية ومن موجبات نجاح نشاط الاستثمار وجود خطة متكاملة تساعد في الرقابة وتقويم الأداء واتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة وفقاً لمجموعة من المعايير والمؤشرات والسياسات الاستراتيجية، وإنطلاقاً من توجهات المصرف لاستخدام موارد عالية بصورة تضمن تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في انعاش القطاع الاقتصادي للبلد نحو التوجه لإنشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة من الأهداف في وقت ثم المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الاستثمارات طويلة الأجل ، حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الاستثمارات بالكلفة عند الشراء وقد تم احتساب مخصص تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة بالاعتماد على المعيار اعلاه طريقة تخفيض حقوق الملكية وبمبلغ (178,955) الف دينار فانخفضت الاستثمارات من (71,000,000) مليون دينار الى (70,821,045) مليون دينار .

- معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية):

تشكل القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها وسيلة الإبلاغ الرئيسية التي يعتمد عليها مستخدموا المعلومات المحاسبية حيث أن التغييرات المتسارعة التي تمر بها المنشأة تجعل الحاجة متزايدة لاستخدام هذا المعيار لتغطية المعلومات التي تغطي فترة أقل من سنة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي المرقم 9 / ط / 459 في 2017/11/8 فقد قام المصرف بتنظيم وإعداد التقارير المالية المرحلية بشكل فصلي وبنفس السياسات المحاسبية التي يتم استخدامها عند إعداد التقارير المالية السنوية منذ سنة 2017 ولم يتم تطبيق معيار جديد خلال السنة المالية وعليه لا يتم إعادة عرض القوائم المرحلية المقارنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (8).

- معيار المحاسبة الدولي رقم 38 (الأصول غير ملموسة):

تمثل الأصول غير ملموسة أحد عناصر الموارد الهامة لدى المصرف حيث تعتبر هذه الأصول المصدر الرئيسي وتمتاز هذه الأصول بأنها ليس لها وجود مادي ملموس وهي أصول غير مالية (غير نقدي) عمرها الإنتاجي يعد لأكثر من فترة واحدة ، ويمكن تعريفها بأنها أصل غير نقدي قابل للتحديد ليس له وجود مادي ويسيطر عليه المصرف نتيجة لأحداث سابقة مثل التطوير الداخلي أو نتيجة اقتناء واستخدام أصل سوف يعود بمنافع اقتصادية مستقبلية مثل الأنظمة الالكترونية الحديثة المستخدمة وكذلك تكاليف التدريب ماقبل التشغيل والبرامج المستخدمة لتشغيل هذه الأنظمة والتي يمكن تحديدها بأنها الأساس لقياس هذه الأصول ، ويتم معالجة هذه الأصول محاسبياً من خلال الأطفاء وقد استخدم مصرفنا هذا المعيار بتغطية مصاريف التأسيس ومصاريف ما قبل التشغيل كأصول غير ملموسة ويتم إطفاءها بالإعتراف بالمصرف وتخصيص مخصص أصول غير ملموسة .



- المعيار الشرعي رقم 40 (توزيع الربح في الحسابات الاستثمارية على أساس المضاربة): يتناول هذا المعيار حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة , ومبادئ تحقق الربح وشروط إستحقاقه , واحكام توزيعه بين المؤسسة, باعتبارها مضارباً , وأصحاب حسابات الاستثمار باعتبارهم ارباب المال وما يتوقف عليه تحقيق الارباح مثل تحديد المصروفات التي تحمل على الحسابات الاستثمارية والاحتياطيات التي تقتطع من الارباح وهناك نوعين من حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

- حسابات الاستثمار المطلقة : هي المبالغ التي تتلقاها المؤسسة من المستثمرين ويفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين.

- حسابات الاستثمار المقيدة : هي المبالغ التي يفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد أو برنامج استثماري معين .

❖ توزيع الأرباح بين أصحاب وودائع الاستثمار والمضارب :

بعد خصم النفقات المباشرة يتم خصم نصيب المضارب وفقاً للنسبة المتفق عليها بموجب عقد المضاربة يكون الصافي هو المبلغ القابل للتوزيع على أصحاب الودائع الاستثمارية بما في ذلك المبالغ التي يكون المصرف قد أشركها في الودائع الاستثمارية ويجري تحديد نصيب كل وديعة استثمارية عدة عوامل وهي :

- مبلغ الوديعة.
- الفترة الزمنية التي أمضتها الوديعة في الودائع الاستثمارية ويحسب بالأيام.
- معدل عائد الاستثمار.

ويتم حساب معدل عائد الاستثمار كالتالي :

صافي أرباح الودائع الاستثمارية × 12

▪ معدل عائد الاستثمار =

المتوسط المرجح لحجم الودائع الاستثمارية (المبلغ × المدة)

▪ ربح الوديعة الاستثمارية = مبلغ الوديعة × معدل العائد × مدة الوديعة



معلومات القطاعات

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

رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال إلى (250) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 أما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2021 كالآتي:

الملاحظات	الرصيد دينار	الاحتياطيات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%	788,948	الاحتياطي القانوني
المدور من السنوات السابقة	59,941	الفائض المتراكم
حقوق المصرف عجز لسنة 2021	(1,539,377)	العجز المتراكم
ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول	135,906	احتياطي توسعات
مجموع الاحتياطيات	(554,582)	مجموع الاحتياطيات

رأس المال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل في عام 2016 ويعتبر هذا مبلغاً كبيراً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

استخدام التقديرات

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

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

- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية إن وجدت في المستقبل والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدن في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لراي المشاور القانوني للمصرف.
- مخصصات مخاطر تشغيلية: يتم أخذ مخصص لمواجهة أي خسائر تشغيلية متوقعة حسب تعليمات البنك المركزي وذلك بأخذ نسبة 5% من صافي أرباح السنة المالية على أن تزداد سنوياً بنسبة 1%.



السياسة المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي ومخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن العوائد والعمولات المتعلقة تحتجز بمخصص خاص بالمتوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة .
- يتم إعادة مبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (النقدي - التعهدي) عند تسديد الالتزامات من قبل بعض الزبائن الى حساب تخصيصات متنوعة وذلك حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الزامي) :

ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الالزامي لشركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى المبلغ المستقطع من السنوات السابقة (2016,2017,2018,2019,2020) علماً ان السنة الحالية لم يتم استقطاع نسبة 5% بسبب الخسارة التي حققها المصرف. وفقاً لقانون الشركات العراقي، ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات :

ناتج عن تحويل نشاط الشركة ولم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام 2017 و2018 و 2019 و2020 و 2021 .

الفائض المتراكم :

بلغ رصيده (59,941) الف دينار ويمثل الارباح المحولة من شركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى أرباح المصرف للسنوات (2016 و 2017 و 2018 و 2019 و 2020) .

العجز المتراكم :

بلغ العجز المتراكم لسنة 2021 (1,539,467) دينار (فقط مليار وخمسمائة وتسعة وثلاثون مليون واربعمائة وسبعة وستون الف لاغير).



النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تعتمد على سلم الاستحقاق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 48 / 6 / 9 في 2019 / 2 / 4 وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المباني والمعدات

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

العمر الإنتاجي
(بالسنوات)

50-30
5
5
5

ممتلكات، مباني

ومعدات

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات عدا ما تم تحديده سعر صرفه من قبل البنك المركزي العراقي والنتيجة عن نافذة بيع العملة.
- ت- يتم تحويل أرصدة الموجودات العالية والمطلوبات العالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم العالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم العالية.
- ث- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير العالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- ج- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- ح- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة إن وجدت.
- خ- يتم تسجيل فروقات تقييم العملة خلال السنة على حقوق الملكية في قائمة الدخل.

المخصصات

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



ضريبة الدخل

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

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات وكما موضحة في إيضاح رقم 18.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المبنائي والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم الاستحواذ على أي من تلك الممتلكات لاستمرار زبائن المصرف بتسديد التزاماتهم، وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات ولاتوجد موجودات آلت ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون بتاريخ المركز المالي.

تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية في السنتين (2016 - 2017) وفقا للمعايير المحاسبية الدولية فيما تم اعداد البيانات المالية للسنوات (2018 - 2019 - 2020 - 2021) وفقا للمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الاسلامية (AAOIFI)

1- أ: النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	دينار عراقي (بالآلاف)	2021	دينار عراقي (بالآلاف)	2020
البنك المركزي العراقي / الجاري	87,320,709	84,997,661		
نقود في خزائن المصرف	1,481,283	2,115,899		
البنك المركزي العراقي / مزاد العملة	0	0		
البنك المركزي تأمينات خطابات الضمان	119,510	421,282		
الأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	817,615	1,115,274		
ودائع وقتية لدى المصارف	11,502,003	0		
المجموع	101,241,120	88,650,116		

إيضاح

- تأمينات خطابات الضمان : يمثل هذا المبلغ حجز نسبة 7% من قيمة خطابات الضمان المصدرة بعد تنزيل التأمينات البالغة 15%.
- الأحتياطي القانوني: تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي حسب نسبة الودائع والبالغة 15% ونسبة الودائع الادخارية 5%.

1. ب: أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	2021 دينار عراقي (بالآلاف)	2020 دينار عراقي (بالآلاف)
نقود لدى المصارف الحكومية	3,403	6,705
نقود لدى المصارف المحلية - قطاع خاص	3,746,213	15,673,448
نقد لدى المصارف الخارجية	1,009,929	789,335
مخصص خسائر أئتمانية متوقعة للنقد لدى المصارف الخارجية	(22,623)	(14,426)
المجموع	4,736,922	16,455,062

أيضاً:

- تم احتساب مخصص خسائر أئتمانية متوقعة للأرصدة لدى المصارف الخارجية بنسبة 2% حسب المعيار الدولي رقم (9) الأدوات المالية .
- تم احتساب نسبة 2% كمخصص خسائر أئتمانية متوقعة للأرصدة لدى المصارف الخارجية لبنك (CSC) اللبناني بدلاً من 100% وذلك لتحويلها أرصدة حساباتنا لديهم من لبنان إلى قبرص بسبب الأوضاع الاقتصادية التي تمر بها المصارف اللبنانية .



2. أ. التمويل الإسلامية :-

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
0	528,167	القرض الحسن
47,023,909	11,804,477	المرابحة - أفراد
46,052,982	39,311,290	المرابحة - شركات
0	3,044,563	استصناع - شركات
98,495	79,183	اصدار بطاقات ائتمانية
0	113,406	مرابحة غير عاملة
	(1,389)	العوائد المتراكمة على المرابحة الغير عاملة
		تنزل التخصيصات:
(1,861,589)	(1,205,583)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
91,313,797	53,674,114	المجموع

ايضاح:

- يعد القرض الحسن من القروض الميسرة التي يدعمها البنك المركزي العراقي ضمن مبادرة ال(1) ترليون لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي شارك بها مصرفنا ويتم منح تمويلاتها على شكل قروض تدعى بالقرض الحسن لدعم ذوي الدخل المحدود للموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف .
- تم طرح منتج مرابحة السيارات بالتعاون مع شركة لؤلؤة البخيت سيارات شانجان وطرح منتج جهاز مكافحة الارهاب .
- هناك تمويلات متعثرة عدد (4) وقد تم إحالتها للقسم القانوني لاتخاذ الاجراءات اللازمه
- تم منح تمويل استصناع ضمن مبادرة البنك المركزي ال(1) ترليون للمشاريع الاكثر من (1) مليار .
- تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد 231/2/9 في 2020/9/6 تم احتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات النقدية وفقا لطريقة ((تعليمات رقم (4) / معيار رقم (9))) مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات العالية للطريقة الاكثر تحفظا بالنسبة للمصرف (ايهما أكثر) .

1. ب التخصيصات وتتضمن مايلي :-

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

1-1-(ب) مخصص خسائر أئتمانية متوقعة (التمويل النقدية)

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
985,458	1,861,589	مخصص خسائر التمويل النقدية المتوقعة الإضافات خلال السنة التخفيضات خلال السنة
1,649,179	872,156	
(773,048)	(1,528,162)	
1,861,589	1,205,583	مجموع

2-1-(ب) مخصص خسائر نقد لدى المصارف الخارجية المتوقعة

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
14,640	14,426	مخصص نقد لدى المصارف الخارجية الإضافات خلال السنة التخفيضات خلال السنة
9,918	8,320	
(10,132)	(123)	
14,426	22,623	مجموع

2-2-(ب) - تخصيصات متنوعة : ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
(741)	485,738	مخصصات متنوعة ((أخرى)) مخصص مخاطر التزامات تعهدية 2019
56,500	38,875	
0	0	
55,759	524,613	رصيد نهاية السنة

2-2-1-(ب) -1- تخصيصات متنوعة :

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
428,502	(741)	رصيد بداية السنة الإضافات خلال السنة التخفيضات خلال السنة
533,582	1,538,210	
(962,825)	(1,051,731)	
(741)	485,738	رصيد نهاية السنة



(ب-2) - مخصص خسائر الالتزامات التعهدية المتوقعة

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
103,500	56,500	رصيد بداية السنة
9,750	6,925	الإضافات خلال السنة
(56,750)	(24,550)	التخفيضات خلال السنة
56,500	38,875	رصيد نهاية السنة

أيضاح:

- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الإسلامية النقدية والتعهدية والارصدة المدينة للمصارف الخارجية) على ضوء المعيار الدولي رقم (9) تم تصميم قاعدة بيانات لزيائن المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم أعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزيائن على مستوى عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوى المصنف على الدراسة الائتمانية للزيون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزيون PD واحتساب خسائر التدني. تطبيقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد 231/2/9 في 2020/9/6 بأحتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار رقم (9) وتعليمات رقم (4) قام المصرف بأحتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة (النقدي- التعهدي) وفقا لتعليمات رقم (4) كونها أكثر تحفظا من احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة معيار رقم (9).

كشف رقم (3-1) الإستثمارات في شهادات الايداع الإسلامية

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
0	0	رصيد بداية السنة
0	0	الإضافات خلال السنة
0	0	التخفيضات خلال السنة
0	0	رصيد نهاية السنة

أيضاح:

- لم يتم المشاركة بنافذة مزاد البنك المركزي لشهادات الايداع الإسلامية لسنة 2021.



كشف رقم (3-ب) الأستثمارات في الشركات الزميلة

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	2021	2020
	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة	45,000,000	45,000,000
الإضافات خلال السنة	26,000,000	0
التخفيضات خلال السنة	(178,955)	0
رصيد نهاية السنة	70,821,045	45,000,000

إيضاح:

- تم المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري لغرض أنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الأستثمارات طويلة الأجل , حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (28) الأستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة حقوق الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الأستثمارات بالكلفة عند الشراء .

- تمت الموافقة على زيادة نسبة الأستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات بنسبة 30% بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التسجيل والتراخيص المرقم بالعدد (8516/3/9) في 2021/5/3 وتم الاككتاب بمبلغ (26,000,000,000) دينار لزيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري تمت مخاطبة البنك المركزي العراقي بموجب كتابنا المرقم بالعدد 1380/1 والمؤرخ في 2021/9/19 لأعفاء المصرف من وضع مخصص 100% على فرق الزيادة في الأستثمار من 20% الى 30%. وحصلت الموافقة على كتابنا أعلاه وبموجب كتاب البنك المركزي دائرة مراقبة المصارف الاسلامية شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية بالعدد (22212/3/9) بتاريخ (2021/11/3) في حال تعرض المشروع الى المخاطر التشغيلية كافة والمتعلقة بعدم استكمال المشروع او ضعف الترويج على المشروع او اية مخاطر اخرى تتعلق بالانجاز.

- تم احتساب مخصص تدني الأستثمارات بالاعتماد على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الأستثمارات في الشركات الزميلة / طريقة حقوق الملكية حيث تم تخفيض مبلغ الأستثمار بمبلغ (178,955) دينار فأخفضت من مبلغ (71,000,000) دينار الى مبلغ (70,821,045) دينار .



4. الموجودات الأخرى :

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
250	250	مدينو النشاط غير الجاري
15	164	مدينون مختلفون
0	0	حركات صراف الي / وسيط
53,325	1,225	تأمينات لدى الغير
0	98,707	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
376,820	555,120	مصاريف مدفوعة مقدماً
838,831	22,733,297	الدفعات المقدمة
150	0	سلف متنوعة
286,609	255,179	سلف المنتسبين
1,556,000	23,643,942	المجموع

إيضاح:

- مدينو النشاط غير الجاري يتضمن المبالغ الموقوفة مع بنك esc عن حركات بطاقات الفيزا كارد.
- مصاريف مدفوعة مقدماً تتضمن أيجار مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي وفرع الشورجة ومصاريف أنظمة تخص سنة 2021 .
- تأمينات لدى الغير تتضمن مبالغ تأمينات خطوط الدفع المسبق للموبايل .
- لم يتم أخذ مخصص بنسبة 100% على حساب مدينو قطاع خاص وحساب نفقات قضائية حسب تعليمات المعيار الدولي رقم (9) لكون هذه الحسابات رصيدها صفر لغاية 31-12-2021 .
- اشارة الى البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة مراقبة الضمانات العقارية المرقم بالعدد (25232/3/9) والمؤرخ (2021/12/7) حصلت الموافقة النهائية على شراء قطعة الارض الثانية وبمساحة (20 دونم) وذلك لاستثمارها في بناء مجمعات سكنية حديثه وضمن مواصفات عالية وتم دفع مبلغ (22,544,455,000) دينار وقد تم ادراج المبلغ في حساب الدفعات المقدمة لحين اكمال نقل ملكية العقار باسم المصرف.



5. (أ) إيضاح حول الممتلكات، المباني والمعدات والاندثارات إزاء كل منها:-

المجموع	ديكورات وتركيبات وقواطع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الآت ومعدات	مباني وأنشاءات	أراضي	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
20,198,390	785,800	1,401,885	214,361	252,066	8,685,894	8,858,384	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021*
475,096	3,593	22,265		0	449,238		الأضافات خلال السنة
54,264		54,264					محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(504,966)	0		(55,728)	0		(449,238)	أستبعادات, شطوبات و أطفاءات
20,222,784	789,393	1,478,414	158,633	252,066	9,135,132	8,409,146	رصيد كما في 31 كانون الأول 2021
2,180,147	404,313	866,231	176,012	194,572	539,019	0	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2021
0							نسبة الأندثارات قسط ثابت
656,452	149,557	261,619	26,058	41,777	177,441		أندثارات السنة الحالية
0							تسويات مخصص الأندثار
(52,941)	0	0	(52,941)	0			الأستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
2,783,658	553,870	1,127,850	149,129	236,349	716,460	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2021
17,439,126	235,523	350,564	9,504	15,717	8,418,672	8,409,146	القيمة الدفترية
20,196,489	789,107	1,343,451	214,361	305,292	8,685,894	8,858,384	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020*
31,593	1,173	29,357		1,063			الأضافات خلال السنة
62,134		62,134					محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(91,826)	(4,480)	(33,057)		(54,289)			أستبعادات, شطوبات و أطفاءات
20,198,390	785,800	1,401,885	214,361	252,066	8,685,894	8,858,384	رصيد كما في 31 كانون الأول 2020
1,547,617	250,205	622,323	133,176	178,201	363,712	0	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2020
0							نسبة الأندثارات قسط ثابت
688,844	156,870	263,984	42,836	49,847	175,307		أندثارات السنة الحالية
0							تسويات مخصص الأندثار
(56,314)	(2,762)	(20,076)		(33,476)			الأستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
2,180,147	404,313	866,231	176,012	194,572	539,019	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2020
18,018,243	381,487	535,654	38,349	57,494	8,146,875	8,858,384	القيمة الدفترية

الإيضاح

- أشاره الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفه / قسم مراقبة المصارف التجاريه / شعبة ضمانات العقارية المرقم بالعدد (253/2/9) بتاريخ 2021/8/12 والخاص بإنهاء الاجراءات المتعلقة بالموافقات الممنوحة بالعقارات المملوكة للمصرف حيث تم تحويل جنس عقار البتاوين المرقم 191/222 من قطعة أرض الى مبنى وقد تم فصل المبنى عن الارض على نظام الموجودات الثابته .
- تمت الموافقة على بيع عقار فرع المنصور وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة مراقبة الضمانات العقارية المرقمه بالعدد (18125/3/9) في 2021/9/9 .



كشف رقم (5-ب) كشف بالمشروعات تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2021 :-

الأرصدة بالآف الدينير	مصاريف فتح الفروع	مشروعات تحت التنفيذ	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021	0	176,339	176,339
الإضافات خلال السنة	0	11,657,018	11,657,018
التحويلات	0	(54,264)	(54,264)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2021	0	11,779,093	11,779,093
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020	6,000,100	195,318	6,195,418
الإضافات خلال السنة	0	43,155	43,155
التحويلات	(6,000,100)	(62,134)	(6,062,234)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020	0	176,339	176,339

أيضاح :-

- يسعى المصرف للتوسع في انشاء المشاريع الاستثمارية واستغلال الفائض النقدي حيث تم مخاطبة البنك المركزي العراقي بموجب كتابنا المرقم بالعدد (467/1) في 2021/3/30 لشراء قطعة ارض بمساحة (25,000) متر مربع (10 دونم) الواقعة في بغداد / الدورة / قرب مول العراق وبسعر شراء يبلغ (11,000,000,000) إحدى عشر مليار دينار وذلك لغرض بناء مجمع سكني حديث ضمن مواصفات عالية , حيث ان مساحة البناء ستكون 40% من مساحة الارض الكلية كما وسوف يتم انشاء (800) وحدة سكنية وحصلت الموافقة من قبل البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة قسم مراقبة المصارف الاسلامية شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية بالعدد (13906/3/9) في 2021/7/15 على ان يكون حالياً ضمن الموجودات الثابتة للمصرف وفي حال قيام مصرفنا بأنشاء المجمع السكني يتم الرجوع الى البنك المركزي العراقي وقد تم ادراج قيمة الأرض تحت حساب مشروعات تحت التنفيذ علماً بأن لجنة تقييم العقارات التابعة للبنك المركزي العراقي قد قيمة المبلغ (10,630,000,000) دينار بموجب كتابهم المرقم بالعدد (16892/3/9) في تاريخ 2021/8/26 وسيتم الاعتراف بفرق التقييم عند اكمال نقل ملكية العقار باسم المصرف .



كشف رقم (5-ج) كشف الموجودات غير الملموسة واندثاراتها كما في 31 كانون الأول 2021

المجموع دينار عراقي (بالآلاف)	موجودات غير ملموسة دينار عراقي (بالآلاف)	شهرة محل دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
2,236,827	2,236,827	0	الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021*
91,304	91,304		الإضافات خلال السنة
2,328,131	2,328,131	0	رصيد كما في 31 كانون الأول 2021
1,368,877	1,368,877	0	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2021
399,372	399,372	0	أندثارات السنة الحالية
1,768,249	1,768,249	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2021
559,882	559,882	0	القيمة الدفترية
2,166,316	2,166,316	0	الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020*
0	0	0	محول من نفقات إيرادية مؤجلة خلال السنة
70,511	70,511	0	الإضافات خلال السنة
2,236,827	2,236,827	0	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الأول 2020
939,352	939,352	0	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2020
429,525	429,525		أندثارات السنة الحالية
1,368,877	1,368,877	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2020
867,950	867,950	0	القيمة الدفترية



6. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها، والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
0	79,774	تعهدات مرابحات أفراد / بضاعة في الطريق
	8,076,000	تعهدات استاذ استصناع صادرة شركات
0	0	تعهدات البنوك اعتمادات اطلاق
		تنزل: تأمينات اعتمادات المستندية صادرة كشف رقم (7)
2,962,500	1,912,010	التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية
(455,775)	(298,211)	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان
2,506,725	9,769,573	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى الموقف العالي
1,654,750	1,882,625	رهونات لقاء التسهيلات المصرفية

ايضاح:

- بلغت الودائع العينية بعهددة المصرف (2) دينار.
- بلغت عقود ومستندات التسهيلات المصرفية (29) دينار.
- تم منح تمويل استصناع ضمن مبادرة البنك المركزي ال(1) ترليون للمشاريع الاكثر من (1) مليار حيث يتم صرف مبلغ المبادرة حسب الدفعات المقدمة من قبل الشركة المجهزة (الاستصناع الموازي) .
- تمثل الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية قيمة الضمانات العقارية والمرهونة لصالح المصرف لقاء منح التمويلات الاسلامية النقدية .

7. ودائع العملاء :-

لاشك أن تجميع الودائع والمدخرات من أهم أنشطة المصارف الاسلامية فهي المصدر الذي تستمد منه تلك المصارف قدرتها على إجراء عمليات التمويل والاستثمار وبناء على ذلك فحساباته تنقسم الى حسابات جارية وحسابات استثمارية ويقوم الحساب الجاري على أساس قاعدة الخراج بالضمان فهو مضمون على المصرف أما حسابات الاستثمار في المصرف الاسلامي فهي جوهر عمله وعملياته وتخضع لقاعدتي الغرم بالغنم ومن ثم لا يضمنها المصرف الا بشروط .

وتتمثل هذا الايضاح بما يلي:

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
3,748	3,748	حساب جاري / قطاع مالي
236,287	3,931,650	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات وجمعيات
745,637	841,503	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد
21,206	5,306	حسابات ادخار
0	0	حساب ودائع استثمارية
1,006,878	4,782,207	المجموع

ايضاح:

- اتوجد ودائع جامدة ولا ودائع حكومية كما في 31 كانون الاول 2021 .
- بلغت نسبة الودائع الأساسية 16 % من اجمالي ودائع المصرف .



8. تأمينات نقدية وحسابات ذات طبيعة جارية:-

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

2020 (بالآلاف)	2021 (بالآلاف)	البيان
455,775	298,211	تأمينات خطابات الضمان
0	125,149	دائنون القطاع الحكومي
0	11,919	دائنون توزيع الارباح 2019
25	0	السفائح المسحوبة على المصرف
0	25	مبالغ غير مطالب بها
0	2,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
0	11,500,000	ايداعات اکتتاب في اسهم الشركات
0	21	ارصدة المتوفين
455,800	11,937,325	المجموع

ايضاح:

- يمثل حساب الدائنون القطاع الحكومي التسديدات الشهرية الخاصة بمنتهج جهاز مكافحة الارهاب .
- يمثل حساب دائنو توزيع الارباح لسنة 2019 الخاصة بالمساهمين الذي لم يستلموا ارباحهم لسنة 2019 .
- يمثل حساب مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات رأس مال شركة الميار تحت التأسيس
- يمثل حساب ايداعات الاکتتاب في اسهم الشركات زيادة رأس مال شركة أبراج العراق للتطوير العقاري .

9. حسابات دائنة اخرى

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

2020 دينار عراقي (بالآلاف)	2021 دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
52,197	65,480	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
2,249,609	1,755,189	ارباح مؤجلة افراد
3,034,643	2,440,729	ارباح مؤجلة شركات
0	349,572	استاذ ارباح مؤجلة شركات
65	144	زيادة في الصندوق
476	295	ايرادات مستلمة مقدماً - خطاب ضمان
0	1,748	حساب الخيرات
5,336,990	4,613,157	المجموع

ايضاح:

- تمثل الأرباح المؤجلة الأرباح الغير مستحقة القبض للتمويلات الإسلامية الممنوحة (المرايحات) .



10. تمويلات مستلمة (مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة) :-

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

البيان	2021 دينار عراقي (بالآلاف)	2020 دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة	1,575,000	0
الإضافات خلال السنة	11,230,379	1,600,000
التخفيضات خلال السنة	(212,765)	(25,000)
رصيد نهاية السنة	12,592,614	1,575,000

ايضاح :-

أستنادا الى قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 المعدل ومن خلال المساهمه في تعزيز التنمية الاقتصادية وأتاحة فرص العمل وتحقيق الرخاء في العراق عبر توفير التمويل اللازم للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة وضمن مبادرة ال(1) ترليون لزيادة مساهمتها في الناتج المحلي الاجمالي وتقليل نسبة البطالة وتقليل الاعتماد على الاستيرادات من السلع والخدمات وتم طرح المبادرات عن طريق منحها للمصارف المجازة كافة ليتم منحها حسب الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد شارك مصرفنا في هذه المبادره وكما يلي :-

- تعد المشاريع الصغيرة والمتوسطة إحدى المحركات الرئيسية لعجلة النمو الاقتصادي في البلد لا سيما في ظل الحاجه المتزايدة لخلق فرص العمل ومواجهه مشكله البطالة ورفع معدلات التنميه الاقتصاديه والاجتماعيه من هذا المنطلق اصبح هدف تمويل هذا القطاع من اولويات المصرف ويسعى جاهدا لتهيئة البيئة المصرفيه المناسبه للتعامل مع هذه المشاريع وذلك من خلال خلق برامج تمويليه تتناسب مع الشريعه الاسلاميه .
- يعد القرض الحسن من القروض الميسرة التي يدعمها البنك المركزي العراقي ضمن مبادرة ال(1) ترليون لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي شارك بها مصرفنا ويتم منح تمويلاتها على شكل قروض تدعى بالقرض الحسن لدعم ذوي الدخل المحدود للموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف .
- يعد الاستصناع من صيغ التمويل الاسلاميه التي يتم تمويلها عن طريق مصرفنا ضمن مبادرة البنك المركزي والتي تختص بها المشاريع الاستثمارية الكبرى حيث تسهم في تحسين البنى التحتية للبلد وتقليل نسبة البطالة عن طريق خلق فرص عمل .

11. عوائد أنشطة صيرفة اسلامية

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

البيان	2021 دينار عراقي (بالآلاف)	2020 دينار عراقي (بالآلاف)
عوائد - مرابحة أفراد	1,036,054	3,492,461
عوائد - مرابحة شركات	2,321,339	1,281,905
عوائد - استصناع شركات	2,991	0
إيراد أيجار مبانى مؤجرة للغير	725,820	431,266
المجموع	4,086,204	5,205,632

ايضاح:

- تمثل عوائد المرابحة مبالغ العوائد المسددة خلال سنة 2021 .
- يمثل هذا المبلغ إيجارات محلات بناية فرع المنصور للفترة من 2021/1/1 ولغاية 2021/12/31 .



12. أ: إيرادات وعمولات العمليات المصرفية

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآف)	دينار عراقي (بالآف)	
3,963	0	إيراد خدمات متنوعة
0	134	عمولة الحوالات الخارجية
155,655	23,907	عمولة خطابات الضمان الداخلية
775	857	ايراد خدمات الكترونية
23,571	33,731	ايراد بطاقات الكترونية
5,100	20,223	عمولات مصرفية متنوعة
785	11,805	عمولات دفاتر شيكات
1,290	3,416	عمولات توطين رواتب
155	323	عمولات أيداع صكوك مقاصة
19,400	117,680	عمولات مصرفية أخرى
390	7,615	مصروفات الاتصالات المستردة
3,507	23,667	مبيعات مطبوعات مصرفية
214,591	243,358	المجموع

12. ب: إيراد العمليات المصرفية الأخرى :-

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآف)	دينار عراقي (بالآف)	
0	0	فائض تخصيصات سبق أحتجازها
0	0	ايراد سنوات سابقة
17,862	0	ايرادات عرضية
4,535	8,774	ايرادات رأسمالية
22,397	8,774	المجموع



13. أ كشف إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية:-

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

المشتريات			البيان
حجم المشتريات بالدينار العراقي	سعر الشراء	حجم المشتريات بالدولار	
-	-	-	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات واعتمادات من 2021 ولغاية 2021/12/31
-	-	-	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / شركات الصيرفة 2021
-	-	-	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف (مزايا نقدي) 2021
-	-	-	يضاف :- الايراد المتحقق من تنفيذ حوالات الموقوفة
-	-	-	المجموع

يضاف :- عمولات الاعتمادات المنفذه

حوالات شركة 2020 (Western Union)

ينزل :- مكتب الصيرفة شراء الدولار لتسديد التزامات المصرف من العملة الأجنبية وبسعر السوق المحلي 2021

المجموع

ايضاح :-

ا- لا يوجد حوالات او اعتمادات او اياي نشاط آخر للمصرف في نافذة مزايا العملة الأجنبية بسبب تعميم البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (436/3/9) في 2019/10/31 بعدم التعامل بعملة الدولار ومنع الشركات من دخول نافذة المزايا لبيع وشراء العملة الأجنبية والجدول أعلاه للأفصاح فقط .

13 ب - إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية:-

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

البيان	2021 دينار عراقي (بالآلاف)	2020 دينار عراقي (بالآلاف)
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	(12,943)	(62,882)
إيرادات تقييم العملات الأجنبية	(26,603)	73,452
المجموع	(39,546)	10,570

ايضاح :-

- ظهور حساب بيع وشراء العملات الأجنبية بالسالب بمبلغ (39,546) الف دينار ناتج عن فرق سعر صرف اليورو للدينار العراقي في تقييم مراكز العملات الأجنبية حيث يتم تغير سعر صرف اليورو بموجب نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية يوميا.
- يتم تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات عدا ما تم تحديد سعر صرفه من قبل البنك المركزي العراقي والناتجة عن نافذة بيع العملة.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات العالية والمطلوبات العالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم العالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم العالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير العالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.
- يتم تسجيل فروقات تقييم العملة خلال السنة على حقوق الملكية في قائمة الدخل .

14. مصاريف العمليات المصرفية:

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

البيان	2021 دينار عراقي (بالآلاف)	2020 دينار عراقي (بالآلاف)
العمولات المصرفية المدفوعة	140	10,255
عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف محلية	30,152	14,482
عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية	94,129	52,739
خسائر الالتزامات النقدية المتوقعة	0	312,391
عوائد مدفوعة / ودائع لاجل	0	(150,000)
المجموع	124,421	239,867



15. رواتب واجور ومنافع العاملين خلال السنة

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

البيان	2021 دينار عراقي (بالآلاف)	2020 دينار عراقي (بالآلاف)
أجور نقدية - العاملين	730,930	856,175
أجور أعمال اضافية	1,000	3,966
مكافآت تشجيعية	22,263	39,541
مخصصات مهنية وفنية	156,794	176,756
مخصصات تعويضية	156,794	176,756
مخصصات أخرى	265,162	268,000
حصة الوحدة في الضمان	76,147	93,180
تجهيزات العاملين	1,898	4,900
نقل العاملين	681	1,375
السفر والإيفاد لأغراض التدريب والدراسة	0	1,815
أجور تدريب ودراسة	17,179	8,849
المجموع	1,428,848	1,631,313



16. المصاريف الإدارية خلال السنة

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
47,957	55,835	الوقود والزيوت
27,701	18,976	المتنوعات / اللوازم والمهمات
8,512	6,622	المتنوعات / قرطاسية
13	5,213	المياه
9,366	15,259	الكهرباء
24,469	5,286	صيانة مباني ومنشآت
3,541	3,562	صيانة الات ومعدات
13,662	4,036	صيانة وسائل نقل وانتقال
592	3,184	صيانة اثاث وأجهزة مكاتب
0	74,617	خدمات أبحاث وأستشارات
10,125	15,438	دعاية وأعلان
47,215	29,530	طبع ونشر
6,717	14,913	ضيافة
8,773	3,706	مؤتمرات وندوات
1,632	950	نقل السلع والبضائع
0	58,791	اتصالات عامة
61,217	5,318	السفر والإيفاد لأغراض النشاط
294,986	292,519	أستئجار مباني ومنشآت
359,886	781,285	أشتراكات وأنتعاءات
59,309	122,220	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
3,754	73,965	مصرفوات خدمية / خدمات قانونية
3,247	180	خدمات مصرفية
20,300	21,050	أجور تدقيق الحسابات الفصلية و المرحلية
52,197	65,480	أجور تدقيق حسابات الختامية 2021
20,916	107,405	مصرفوات خدمية أخرى
1,086,087	1,785,340	المجموع

* تم إجراء قيد تعديلي على أجور مراقبي الحسابات التخمينية لسنة 2021 وبمبلغ (7,890,000) .



17. المصاريف الأخرى :-

وتتمثل تفاصيل هذا الأيضاح بما يلي:

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
73,240	82,000	تبرعات للغير
72,665	1,025,213	تعويضات وغرامات
426,760	336,611	ضرائب ورسوم متنوعة
1,500	0	إعانات للمتسبين
758,894	0	خسائر رأسمالية
1,333,059	1,443,824	المجموع

18. إجمالي مبلغ الأندثارت والإطفاءات خلال السنة

وتتمثل تفاصيل هذا الأيضاح بما يلي:

2020	2021	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
175,307	177,441	أندثار مباني ومنشآت
49,847	41,777	أندثار الآلات ومعدات
42,836	26,058	أندثار وسائل نقل وانتقال
263,984	261,619	أندثار أثاث وأجهزة مكاتب
156,870	149,557	أندثار ديكورات وتركيبات قواطع
429,525	399,372	إطفاء موجودات غير ملموسة
1,118,369	1,055,824	المجموع



19 كشف رقم (19- أ) كشف إدارة رأس المال:-

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطة وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي تم وضعها من قبل البنك المركزي العراقي. أن الغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الأمتثال للوائح كفاية رأس المال القانوني وتعليمات رقم 4 لسنة 2010 ومتطلبات بازل NSFR وبالتالي حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات البنك الأخرى خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2021. لم تكن هنالك تغييرات في السياسات والإجراءات المستخدمة في إدارة رأس المال للمصرف :

2020/12/31	2021/12/31	البيان
		رأس المال الأساس
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
0	984,795	كافة الاحتياطيات المعلنة
44,495	(1,539,467)	الأرباح(الخسائر) المدورة
<u>254,306,416</u>	<u>249,445,328</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
61,023	524,613	تخصيصات متنوعة
		احتياطيات
		مخاطر سوق وتشغيلية
<u>61,023</u>	<u>524,613</u>	مجموع رأس المال المساند
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل
61,646,076	89,496,240	الميزانية
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر خارج
10,406,724	1,613,799	الميزانية
<u>72,052,800</u>	<u>91,110,039</u>	المجموع
3.25	2.76	كفاية رأس المال
%202	%0	كفاية رأس المال (تعليمات رقم 4)
%276	%257	NSFR

كشف رقم 19 - ب كشف احتساب ربحية السهم الواحد :-

2020	2021	البيان
21,100	(1,539,467)	صافي الربح بموجب كشف الدخل (بعد الإستقطاعات الضريبية والقانونية)
250,000,000	250,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
0	0	زيادة رأس المال يوم 11 كانون الثاني 2016
0	0	زيادة رأس المال يوم 19 أيلول 2016
250,000,000	250,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
		مجموع عدد الأيام لكل سنة
250,000,000	250,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
%0.0	%0.6-	دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة حسب المعيار الدولي رقم (33).



20. كشف التسوية الضريبية :-

وتمثل تفاصيل هذا الايضاح باحتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة، بالإضافة الى احتسابها وفق ما جاء به قانون ضريبة الدخل رقم 113 لسنة 1982 المعدل وبنسبة 15% من الربح الضريبي .
تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناء على الارباح الناتجة من المعايير الدولية المحاسبية
والاسلامية .

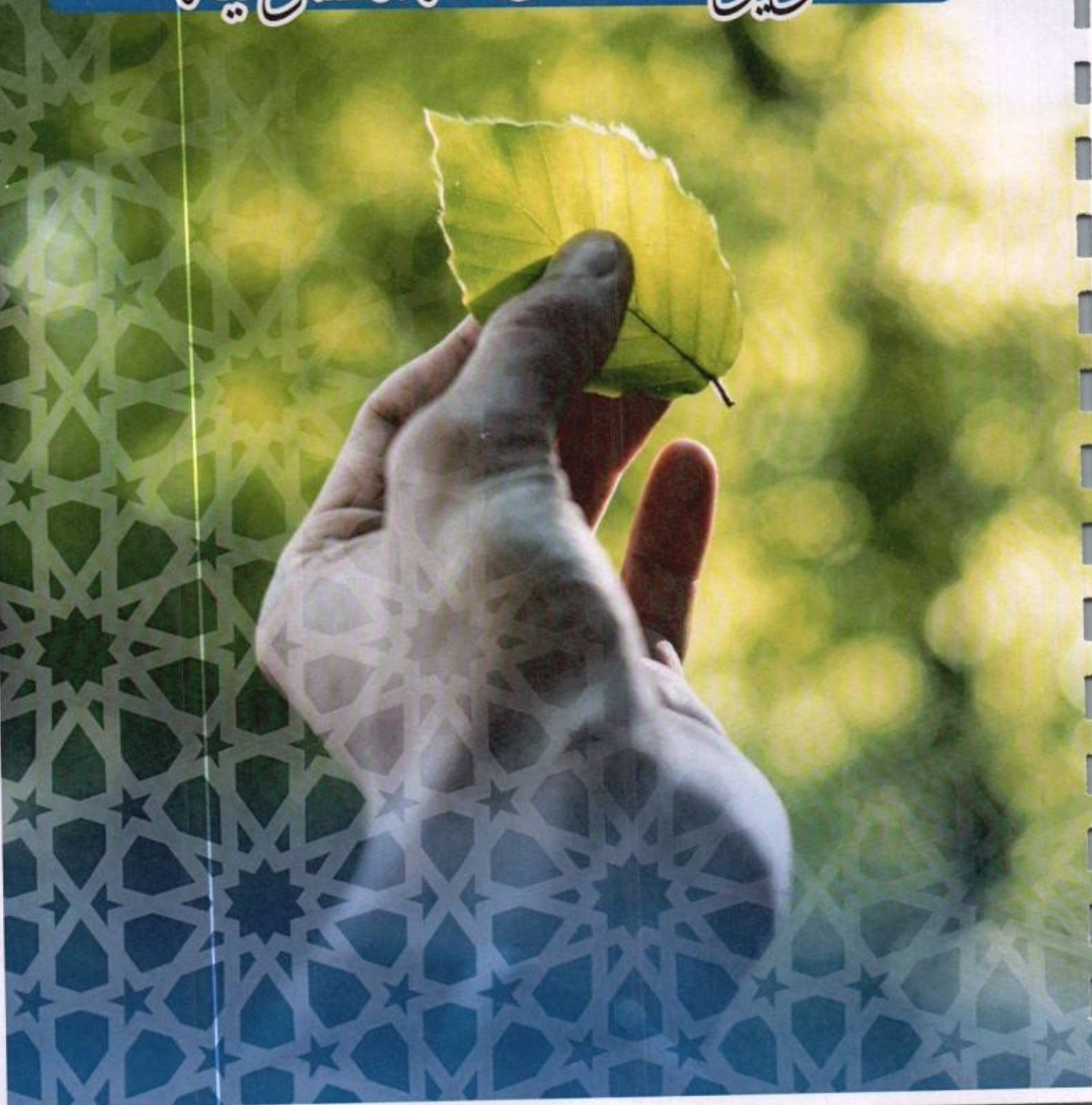
2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
44,495	(1,539,467)	صافي الربح بموجب كشف الدخل
		تضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً
106,511	106,511	ضرائب ورسوم
72,665	1,025,213	تعويضات وغرامات
		مخصص خسائر الالتزامات التعهدية
312,391	0	المتوقعة
1,500	0	إعانات للمنتسبين
23,979	27,918	وقود وزيوت
13,851	9,488	لوازم ومهمات
21,132	8,034	مصاريف الصيانة
5,063	7,719	دعاية واعلان
23,608	14,765	طبع ونشر
3,359	7,457	ضيافة
30,609	29,396	اتصالات عامة
908	2,659	السفر والايفاد
10,458	53,703	مصرفات خدمية اخرى
59,309	122,220	مكافآت لغير العاملين
685,340	1,415,081	مجموع الإضافات
		تنزل : ايرادات معفاة من الضريبة :
431,266	725,820	ايراد إيجار مباني مؤجرة للغير
150,000	0	عوائد مدفوعة
581,266	725,820	مجموع التزيلات
148,569	(850,206)	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
%15	%15	نسبة ضريبة الدخل
22,285	0	ضريبة الدخل للسنة



كشف رقم (20 - ب) الأحتياطي الإلزامي

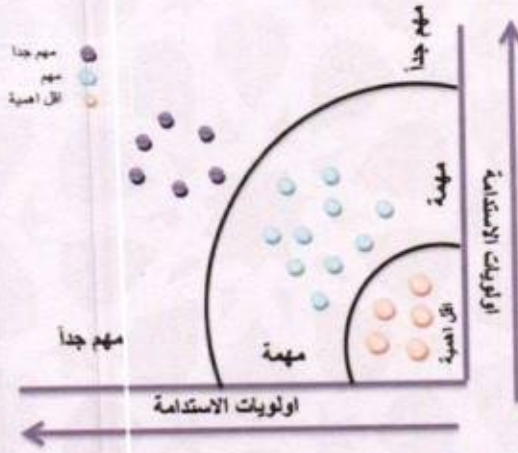
2020	2021	التفاصيل
(الف دينار)	(الف دينار)	
44,495	(1,539,467)	الأرباح والخسائر للفترة
22,285	0	يطرح تخصيصات الضريبة
22,210	(1,539,467)	صافي الدخل بعد الضريبة
1,110	0	أحتياطي رأس المال القانوني 5%
44,495	(1,539,467)	الأرباح والخسائر للفترة
22,285	0	يطرح التخصيصات الضريبية
1,110	0	يطرح أحتياطي رأس المال القانوني
21,100	(1,539,467)	الفائض المتراكم القابل للتوزيع

قرآن الاستقامۃ المصر فیہ



استراتيجية الاستدامة

لقد تمّ بناء استراتيجيتنا للاستدامة، والموضحة في إطار الاستدامة للبنك، وفق "لقيمنا" والتي تتمحور حول الممارسات المصرفية والعمليات المؤسسية المستقرة والراسخة، مع بذل أقصى الجهود لدمج مفهوم الاستدامة في العمليات الأساسية للبنك. إن هذه الاستراتيجية تدفعنا لتبني أنشطة وإجراءات فعالة للمساهمة بشكل إيجابي في المجتمعات وخلق قيمة مضافة تسهم في مواجهة التحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية المتنامية للجهات ذات العلاقة. وبالتالي فقد قمنا بتحديد دورنا في مجال الاستدامة والفائدة المتتالية من دمج الجوانب الاجتماعية والبيئية والاقتصادية والأخلاقية ضمن استراتيجيتنا عملياتنا اليومية. وتشمل محاور الاستدامة الرئيسية: التمويل المسؤول، وتمكين الموظفين، والتقارير الشفافة، والتعاون المجتمعي. حيث تمّ تحديد هدف استراتيجي واضح لكل محور من هذه المحاور وذلك بهدف دفع جهود الاستدامة في البنك بشكل أكثر تركيزاً من خلال هذه المحاور بما يحقق الآثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية المرجوة بشكل يسهم في تحقيق درجات أعلى من التناغم بين إدارة أعمال البنك والنهج الاستراتيجي للاستدامة



- | | | |
|-----------------------|---|--------------------------------------|
| 17 - استخدام المياه . | 7 . السلوك المهني . | 1 . الامتثال للمعايير والقوانين . |
| 18 - استخدام الوقود . | 8 - مكافحة الفساد والرشوة . | 2 . الحوكمة المؤسسية . |
| 19 - استهلاك الوقود . | 9 - الخدمات الالكترونية . | 3 . الافصاحات والشفافية عن الاموال . |
| 20 - ادارة النفايات . | 10 - المزايا التنافسية . | 4 - التدريب والتطوير . |
| 21 - الصحة والسلامة . | 11 - المبادرات المجتمعية . | 5 . ارضاء الزبون . |
| | 12 - الشمول المالي . | 6 . خصوصية امن المعلومات . |
| | 13 - سهولة الوصول الى المنتجات والخدمات . | |
| | 14 - شفافية التواصل مع الزبائن . | |
| | 15 - التعامل مع المخاطر . | |
| | 16 - توفير خدمات ومنتجات مستدامة . | |

التمويل المستدام

العمليات المستدامة

ما وراء الخدمات
المصرفية



بيان أعضاء مجلس الإدارة

تعبيراً عن التزام المصرف بممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، فقد تم وضع عدد من المبادرات والبرامج التي تهدف إلى تحقيق طموحات المصرف في هذا المجال. وتستند هذه البرامج إلى الأسس الراسخة للقيم والمعايير الجوهرية للمصرف، التي توفر منبراً لتحقيق الأهداف الحالية وطويلة المدى للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وقد أدى اهتمام المصرف بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية إلى نشوء عدد من المبادرات والمشاركة بها والصادرة من قبل البنك المركزي العراقي. كما يقدم المصرف عروض قيمة متميزة للعملاء. كما تواجه المصارف خاصة والعراق عامة تحديات وصعوبات كبيرة نحو تحقيق التنمية المستدامة حيث تشكل الازمات الاقتصادية عقبة بتحقيق التنمية مما أدى ذلك الزيادة الأضرار بالبيئة والعمل على زعزعة الاستقرار في البلاد. وان تحقيق السلام والاستقرار على أسس عادلة هو من أهم المتطلبات تحقيق التنمية المستدامة. كما وأن التخفيف من حدة الفقر والبطالة وتحسين مستوى التعليم والوضع الصحي في ظل ندرة الموارد المالية تمثل أهم التحديات التي تواجه التنمية المستدامة في العراق

مساهمة المصرف في تحقيق أهداف التنمية المستدامة

لا يزال المصرف ملتزماً بتحسين إدارته وممارساته بهدف تقليل التأثير البيئي لعملياته التشغيلية. لتحقيق ذلك، يبذل المصرف قصارى جهده للحد من بصمته البيئية مع التحلي بالشفافية بشأن الأداء - وخاصة أنشطة التمويل والاستثمار. ويقدم المصرف الفحص الأخلاقي وسيتم وضع إجراءات لتقييم المخاطر البيئية. وتضمن هذه العمليات عدم تأثير المشاريع الممولة من قبل المصرف سلباً على البيئة.

كما يحرص المصرف على الحد من تأثيره على البيئة قدر الإمكان. فعلى سبيل المثال، حصل المصرف على شهادة ISO9001-2015. وقد تم وضع التدابير اللازمة للحد حدوث الكوارث، حيث تمت توعية الموظفين بأهمية الحفاظ على الموارد البيئية كما أدت القيود المفروضة وإجراءات الإغلاق إلى انخفاض استخدام هذه الموارد في جميع مباني المصرف بشكل كبير خلال عام 2020 وإن استخدام تظليل النوافذ في المصرف، يسمح بدخول الضوء الطبيعي - مما يلغي الحاجة إلى الأضواء الكهربائية خلال النهار مع حماية المكان من الحرارة الزائدة فلا تكون هناك حاجة إلى زيادة الطاقة المستخدمة للتبريد الداخلي.

من خلال ممارسة تأثيره على العملاء وإدارة بصمته البيئية الخاصة، يساهم المصرف في تحقيق أهداف التنمية المستدامة يوفر المصرف حلولاً مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، لذا فهو يتجنب تمويل المشاريع التي تشكل مخاطر بيئية أو اجتماعية سلبية. وتشمل تقييمات المخاطر الائتمانية نماذج المخاطر الإحصائية وغيرها من أدوات التقييم، في حين يتم تدريب الموظفين العاملين في التمويل لضمان امتثال محفظة التمويل المصرف. وفي حين يعيد المصرف التفاوض على التمويلات مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية من خلال سياسة الإمهال، فإنه يظل ملتزماً بدمج التقييمات الأوسع نطاقاً للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في التمويلات. وبفضل تدابير إدارة مخاطر للمصرف وانخفاض المخاطر بشكل كبير، يساهم المصرف في تحقيق أهداف التنمية المستدامة



نظرة عامة على أداء وحوكمة الاستدامة

إدارة الاستدامة

منذ بداية مسيرتنا لدمج مفهوم الاستدامة في عملياتنا المصرفية، سلط أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا الضوء على أهمية إظهار التزام المصرف بالاستدامة والكشف عن تفاصيل أداءنا في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتماشياً مع توصيات البنك المركزي العراقي بدانا بدمج الاستدامة كلياً في استراتيجية أعمالنا في عام 2021-2023 وللتأكيد على دمج نهجنا للاستدامة في استراتيجية أعمالنا وتطوير استراتيجية البنك للاستدامة على المدى الطويل، إيماناً منا بقدرة القطاع المصرفي للتصدي للتحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية كما نحن ملتزمون بتعزيز التنوع والشمولية للمساعدة في خلق مستقبل أفضل لعملائنا ومجتمعاتنا.

نؤمن في مصرف نور العراق الإسلامي بأهمية الاستدامة لاستراتيجية أعمالنا وأهدافنا طويلة الأجل. نحن ملتزمون بدمج الاستدامة في عملياتنا المصرفية، وتطبيق أنشطة مصرفية مسؤولة وخلق قيمة أكبر لأصحاب المصلحة لدينا. نقوم من خلال نهج الاستدامة لدينا بإظهار التزاماتنا تجاه البيئة والتنمية الاجتماعية والاقتصادية و. يلتزم المصرف بدعم الموردين والشركاء المحليين سعياً منه للمساعدة في توفير المزيد من فرص العمل والاستثمار في مجتمعاتنا المحلية لإحداث تغيير إيجابي في حياة الناس. علاوة على ذلك، نركز على تعزيز مجتمعنا من خلال تشجيع الابتكار وتمكين الشباب والتعليم وحماية البيئة والفن والثقافة.

إشراك أصحاب المصلحة

نحن نؤمن بأن نجاحنا كمؤسسة مالية يتحقق من خلال السعي المستمر لتحقيق القيمة القصوى لأصحاب المصلحة لدينا. من خلال المشاركة مع جميع أصحاب المصلحة لدينا، يمكننا الاستمرار في ضمان أن يكون نهج عملياتنا والاستدامة شاملاً وكلياً. نقوم باستمرار بمراجعة وتحديث استراتيجيتنا لإشراك أصحاب المصلحة، والتي تستند إلى نظام قيم يهدف إلى بناء الثقة، وبالتالي تقوية علاقتنا مع جميع أصحاب المصلحة لدينا. بعد تحديد احتياجات أصحاب المصلحة لدينا ونعمل على ضمان خدمتهم لتجاوز توقعاتهم.

أصحاب المصلحة	اولويات اصحاب المصلحة	قنوات الاتصال	استجابة مصرف نور العراق
العملاء	خدمة ممتازة وسهل الوصول اليها خدمات مبتكرة البقاء على اطلاع احدث الخدمات الشفافية والوضوح امن المعلومات وحماية البيانات استخدام خدمات مصرفية الكترونية امنة اسعار ورسوم تنافسية	الفروع مركز خدمة العملاء الموقع الالكتروني قنوات التواصل الاجتماعي استبيان رضا العملاء	الحوار المباشر مع العملاء والاجابة المباشرة على كافة الاستفسارات
المساهمون	الاداء العالي القوي الاستثمار في النمو تحليل المخاطر الديناميكية الشفافية والافصاح	اجتماعات مجلس الادارة تقارير سنوية وفصلية تقارير الادارة التنفيذية اجتماعات الهيئة العامة	تقارير سنوية وفصلية السعي للنمو في صافي الارباح
الموظفون	الامن والرضا الوظيفي فرص للتطوير والنمو بيئة عمل منسجمة الصحة والسلامة	استبيان سنوي اجتماعات مفتوحة تدريب وتطوير شامل شكرومكافات وجوائز معنوية ومادية دورات تدريبية داخلية	برامج تنمية الافراد التقدم الوظيفي جلسات توعوية حملات صحية خطط الاحلال الوظيفي
الهيئات التنظيمية والرقابية (البنك المركزي العراقي)	الامتثال لجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية المؤامة مع الرؤية الوطنية	اللوائح والقوانين التقارير الشهرية المقدمة للبنك المركزي المراجعات الرقابية مدونة قاعدة السلوك الوظيفي	تقارير اقسام الرقابة والتدقيق الشرعي والامتثال الشرعي التقارير الشهرية والفصلية المقدمة للبنك المركزي من قبل الاقسام التنفيذية
المجتمع	خلق فرص عمل تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة التعليم والاندماج العالي العناية البيئية	انشطة المسؤولية الاجتماعية المنتجات المصممة للعملاء وسائل التواصل الاجتماعي التقارير السنوية	المساهمة في خلق مجتمع بناء



الاداء الاقتصادي للمصرف

الاداء الاقتصادي

عمدنا إلى ترتيب القضايا الجوهرية في خمس ركائز لإنشاء إطار الاستدامة لمصرف نورالعراق الإسلامي:
أخلاقيات العمل، الصيرفة المسؤولة، صاحب العمل المفضل، التأثير الاجتماعي الإيجابي، والحماية البيئية

أخلاقيات العمل (الحوكمة واخلاقيات العمل والامتثال)

نلتزم بتضمين إطار عمل مثالي ومتكامل للمخاطر والامتثال على مستوى المؤسسة، وضمان الحفاظ على الشفافية والمساءلة تجاه أصحاب المصلحة.
الصيرفة المسؤولة (الاداء الاقتصادي والعالي - التواجد في السوق- ادارة مخاطر منتظمة - رضا العملاء- الاقراض والاستثمار- خصوصية امن البيانات - الابتكارات الرقمية) مهمتنا أن نقدم خدمات مصرفية ممتازة ومسؤولة لعملائنا. وعلى هذا النحو، فنحن نلتزم بضمان سيراعمالنا بطريقة مسؤولة وبأعلى المعايير

2021	2020	2019	الوصف/السنة/الف دينار
4.086.204	5.205.632	5.403.140	اليرادات التشغيلية
(1.531.487)	22.210	2.853.943	صافي الربح
-	-	-	انواع المنتجات التي تلي معايير الانشطة التجارية والمستدامة
21.336.015	380.622	2.222	قيمة المنتجات او الخدمات التي تلي معايير الانشطة التجارية المستدامة
%26.019	%519	%3.086	النسبة المئوية من اجمالي محفظة الانشطة الى اجمالي محفظة أنشطة الاستدامة
82.000	73.240	72.000	أ- جمع التبرعات
-	-	-	ب- توزيع الاموال

مقارنة الهدف والاداء واليرادات والمصاريف والارباح والخسائر

2021	2020	2019	الوصف / السنة
283.895.242	262.037.507	278.822.918	اجمالي الاصول
54.767.680	93.175.386	47.139.062	الاصول المنتجة
54.881.086	93.175.386	47.139.062	الائتمان النقدي
4.086.204	5.205.632	5.403.140	اليرادات التشغيلية
3.206.208	2.717.400	4.638.912	التكاليف التشغيلية
(1.531.487)	22.210	2.853.943	صافي الربح
%276	%325	%414	الحد الأدنى لنسبة كفاية راس المال
%0.002	0	0	الاصول غير المنتجة الى اجمالي الاصول المنتج وغير المنتجة
%0.002	0	0	الاصول غير المنتجة الى اجمالي الاصول المنتجة
113.406	0	0	اجمالي القروض المتعثرة
0	0	0	صافي القروض المتعثرة
0	0	%1	العائد على الاصول
0	0	%1	العائد على حقوق الملكية
(1.531.487)	22.210	2.853.943	صافي العائد
%1.9	%0.4	%7.3	نسبة الكفاءة المالية
%1147	%9253	%254	نسبة القروض للودائع



الاداء البيئي للمصرف

الحماية البيئية (التأثير البيئي المباشر للعمليات)

ندرك التأثير الذي يسببه استهلاكنا المستمر على البيئة. لذلك، نلتزم بإيجاد طرق لاستهلاك الموارد الطبيعية تتسم بأكثر قدر ممكن من المسؤولية وتحديد طرق لتعظيم الاستفادة من التكنولوجيا وتقليل بصمتنا البيئية على الكوكب الأرضي

جدول استهلاك الموارد (الطاقة / الكتلية) والتلوث البيئي لمصرف نور العراق الاسلامي

الملاحظات	كمية المادة المستهلكة (سنويا)			اسم المادة	ت
	2021	2020	2019		
الزيادة الحاصلة بالوقود هو بسبب الانقطاعات الكثيرة للكهرباء الوطنية	46,650 لتر (كازويل)	35,400 لتر (كازويل)	21,100 لتر (كازويل)	وقود مولدات	1
2019 كانت تعمل (5 سيارات ووجود نافذة بيع العملة الأجنبية 2020 حضر كورونا 2021 وجود (3 سيارات	4,800 لتر بانزين	4,200 لتر بانزين	5,100 لتر بانزين	وقود سيارات	2
	400 لتر	500 لتر	600 لتر	زيوت محركات	3
يقوم مصرفنا بتقليل التلوث من خلال استخدام الفلاتر واستخدام افضل انواع الوقود والزيوت ذات التلوث القليل	138,915 كغم غازات ملوثة CO	106,920 كغم غازات ملوثة CO2	70,740 كغم غازات ملوثة CO2	نسبة التلوث البيئي للمحروقات لكل لتر (كازويل/بنزين) يحدث تلوث (2,7) كغم CO2	4
توجد دراسة في مصرفنا بمحاولة استخدام لوائح الطاقة الشمسية لتقليل تأثير التلوث	2,084,760 KW	2,323,080 KW	2,201,760 KW	الطاقة الكهربائية/مولدات	5
	1,635,572 KW	2,110,645 KW	2,544,322 KW	الطاقة الكهربائية / الوطنية	6
	843,000 لتر ماء اسالة	644,000 لتر ماء اسالة	820,000 لتر ماء اسالة	ماء / الاسالة	7
يستخدم مصرفنا المبيدات والتعقيعات لتقليل تأثير التلوث العالي باستخدام المواد الكيميائية (PBT) الثابتة ، الحيوية ، السامة	632,250 لتر ماء ملوث	483,000 لتر ماء ملوث	615,000 لتر ماء ملوث	نسبة التلوث بالمياة الثقيلة وغسل الاسطح	8
التوجه بالعمل الالكتروني قلل كثيرا من صرف الورق	325 بند ورق	460 بند ورق	1025 بند ورق	ورق / A3 / A4	9
تحفظ جميع النفايات باكياس خاصة وتغلق بأحكام عند اخراجها من المصرف	747 كغم (60 بند ورق + تالف + مخلفات اخرى)	612 كغم (52 بند ورق + تالف + مخلفات اخرى)	1121 كغم (90 بند ورق + تالف + مخلفات اخرى)	النفايات (وزن) 20% اوراق ، 80% فوارغ قناني ماء شرب ومخلفات اطعمة	10

الاداء الاجتماعي للمصرف

التأثير الإيجابي الاجتماعي (الاستثمار المجتمعي والاقتصادي - التوعية المالية والتعليم - الشمول المالي)

نلتزم بأداء دور نشط في المجتمع ودعم الجهود الوطنية في القضايا المتعلقة بالتحديات الاجتماعية التي تؤثر على شرائح كبيرة من المجتمع نؤمن بأن موظفينا هم العمود الفقري للمؤسسة.

لهذا نقوم بدعم موظفينا باستمرار، ونحفزهم على تقديم أفضل ما عندهم تجسيدا لقيمنا نورد في ما يلي الأنشطة الرئيسية وبرامج الرعاية التي أُجريت في عام 2021

- 1- دعم المبادرات الاجتماعية العراقية للبنك المركزي وذلك من خلال التبرع شهريا بمبلغ (6 ملايين دينار) .
- 2- قام المصرف المساهمة بدعم المرأة العاملة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتمويل المشروعات الخاصة المقدمة من قبل النساء الشابات من خلال العمل في المنزل او فتح محلات او ورش او مكاتب لتعليم السياقة من قبل النساء. بمبلغ اجمالي قدره (190.000.000) دينار عراقي
- 3- قام المصرف بالتبرع الى (مؤسسة العين للرعاية الاجتماعية) بمبلغ (2.000.000) دينار من حساب الخيرات المفتوح لدى المصرف وبموجب فتوى من هيئة الرقابة الشرعية للمصرف
- 4- قام المصرف بدعم الشباب من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ اجمالي (1.410.000.000) دينار عراقي
- 5- قام المصرف بدعم متنسبي جهاز مكافحة الارهاب من المرضى والجرحى بمبلغ اجمالي (4.220.000.000) دينار عراقي
- 6- قام المصرف بدعم موظفي الدولة من ذوي الدخل المحدود من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي القروض الميسرة بمبلغ اجمالي (568.000.000) دينار
- 7- قام المصرف بدعم المشاريع الصناعية والتجارية الضخمة للبنى التحتية للبلد من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي للمشاريع الكبرى (اترليون) بمبلغ (10.768.000.000) دينار دفعة اولى

الاجازات المرضية واللقاحات الممنوحة لموظفي مصرف نور العراق الاسلامي

ت	نوع الاجازة	2019	2020	2021
1	مرضية	24 موظف	12 موظف	11 موظف
2	لقاحات (كورونا)	----	---	بلغ عدد الموظفين الملقحين (94) من مجموع العدد الكلي (100) علما " عدد الغير ملقحين (6) (3) ذكور اصابوا بالفيروس وينتظرون مدة ثلاثة اشهر لأخذ اللقاح (3) اناث (2) منهم حوامل والاخرى اصيبت وتنتظر لأخذ اللقاح

يهتم مصرفنا بحقوق الانسان من خلال متابعته المستمرة والجادة في الحفاظ على سلامة جميع الموظفين من خلال اتخاذ الاجراءات الوقائية وكذلك العلاجية .



التعيينات والاستقالة للدوام (2019، 2020، 2021)
لمصرف نور العراق الإسلامي

ت	المتغيرات	2019	2020	2021
1	التعيينات	9	10	2
2	الاستقالة	31	67	10
3	عدد الموظفين المستمرين بالخدمة	165	108	100

اعداد الموظفين الذكور والاناث والنسبة المئوية
للسنوات (2021 , 2020 , 2019)
لمصرف نور العراق الإسلامي

ت	جنس الموظف	2019 العدد النسبة	2020 العدد النسبة	2021 العدد النسبة
1	الذكور	124 %75	75 %70	70 %69
2	الاناث	41 %25	33 %30	30 %31
	المجموع	165	108	100

ملاحظة

بعد طرح اعداد شعبة الحراسات والخدمات من الموجود الفعلي للمصرف وجميعهم من (ذكور) والبالغ عددهم (36) فستكون نسبة الاناث الى الذكور للموظفين (50%) مما يدل على اهتمام مصرفنا بالعنصر النسوي في التعيينات واهتمامه بحقوق المرأة .



الملف الشخصي المختصر للمصرف

الرؤية والرسالة وفقاً لقيمة الاستدامة

رؤيتنا

ملتزمون ببناء مجتمع واقتصاد مزدهر وتحقيق الشمول المالي ، وخدمة العملاء بإبداع وتميز وابتكار وتعزيز ولاء وانتماء الموظفين، وتحقيق نمو مستدام وعائد مجدٍ للمساهمين.

قيمنا

الازدهار المشترك الشفافية والمصداقية في التعامل
إرضاء العملاء هو محور اهتمامنا
التمسك بمعايير حوكمة الشركات ذات المستوى العالمي
تبني ثقافة تركز على النتائج وموجهة نحو الابتكار
الموظف هو أساس النجاح

رسالتنا

مؤسسة مالية متخصصة بتقديم خدمات متميزة من خلال التركيز على احتياجات العملاء و الكفاءة والإبداع.

عضويات مصرف نور العراق الإسلامي:

اتحاد المصارف العربية / رابطة المصارف العراقية / هيئة الأوراق المالية / سوق العراق للأوراق المالية

نطاق الأعمال المصرفية

اجمالي الاصول 283.895.242 الف دينار لاغير
اجمالي المطلوبات 283.895.242 الف دينار لاغير



التعليم	العدد	العاملين	
بكالوريوس/5 ابتدائية/7	12	الذكور	اقل من 30 سنة
بكالوريوس 18/دبلوم/3 اعدادية/10/متوسطة/8 ابتدائية/16	55		اكثر من 30 سنة
بكالوريوس/6	6	الاناث	اقل من 30 سنة
بكالوريوس/19/دبلوم/2 اعدادية/1 ابتدائية/3	25		اكثر من 30 سنة
	98		المجموع

معدل الإناث بحسب الفئة العددية لسنة 2021 (32%)

شرح موجز عن المنتجات والخدمات والأنشطة التجارية

1 - الحسابات الجارية الدائنة

يقدم مصرفنا خدمة فتح الحسابات الجارية للأفراد والشركات ومنحهم دفاتر الشيكات لتسهيل أعمالهم في أي مكان وإمكانية فتح الحساب بالعملة المحلية ويقدم أيضا خدمات السحب والإيداع وخدمة المقاصة الالكترونية وتصديق الصكوك وتزويد الزبائن بكتب تأييد الحساب الجاري وكشوفات لأرصدتهم

2 - حسابات الادخار

هو حساب مصرفي مفتوح ليشارك في الأعمال المصرفية بشكل يومي حيث يمكن للزبون الحصول على عائدات الربح بناء على رصيدة ، هذا الحساب يتيح للزبون إمكانية الادخار لمستقبل آمن وبمجرد فتح الحساب يعتبر بمثابة تحويل تلقائي للمصرف باستثمار الأموال الخاصة للزبائن وفق الاداة الاستثمارية المطابقة للشريعة الاسلامية

3 - حسابات الودائع الاستثمارية

وديعة محددة المدة تكون على شكل مضاربة يفوض صاحب الوديعة المصرف باستثمار مبلغ الوديعة مقابل عائد متفق عليه

4 - الصكوك المصدقة

صكوك تمنح للزبائن بناء على طلبه لا مر جهه خارجية وتفيد مصدقة في حال الزبون لديه حساب



5 - السفاتج

صكوك يصدرها المصرف بطلب من الجهات المتعاملة معه أعلاه يلتزم بموجبها بدفع أقيامها نقدا او بالمقاصة ويتم إنشائها بتاريخ معين وبعد مرور فترة (6) ستة أشهر وعشرة أيام لا يمكن تقديمها للمصرف لمرور فترة التقادم

6 - الحوالات الخارجية

يقدم المصرف امكانية تحويل الاموال الى المصارف الاخرى كافة انحاء العالم بسهولة وامان وعبر نظام Swift.

7 - خدمات تحويل الويسترين يونيين

هي خدمة يوفرها مصرفنا بالتعاون مع شركة ويسترن يونين التي تقوم باعمال تحويل الاموال من شخص لآخر عبر العالم.

8 - نظام المدفوعات (RTGS)

نظام التسوية الانية وهي خدمة تحويل الاموال من خلال البنك المركزي العراقي

9 - المقاصة الالكترونية

خدمة استحصال وايداع صكوك المقاصة الالكترونية من خلال البنك المركزي العراقي

10 - خدمات الشمول المالي (توطين الرواتب)

خدمة دفع رواتب موظفي الدولة والقطاع الخاص لضمان حقوقهم بصرف الرواتب بالمواعيد المحددة من خلال بطاقات الالكترونية مرتبطة بحاسب مصرفي لسهولة استلام الراتب

11 - التمويلات الاسلامية (المرابحة)

هو بيع بمثل الثمن الاول مع زيادة ربح معلوم وهو نوع من انواع بيوع الامانه، وهي قيام من يريد شراء سلعه معينه بالطلب من الطرف الاخر (المصرف الاسلامي) بان يشتري سلعه معينه ويعدده بان يشتريها منه بربح معين (معلوم) يسمى من يريد السلعه (الامر بالشراء) اما المصرف يعتبر (العامور بالشراء او البائع) ويقوم الامر بالشراء بدفع الثمن الى المصرف حال او مقسطا او مؤجلا وعادة ما يتم دفع الثمن بموجب اقساط شهريه او سنويه او دفعه واحده بعد اجل محدد.



12 - التمويلات الاسلامية (المشاركة والمضاربة)

وهو عقد بين المشاركين في راس المال والربح حيث يقدم المصرف والزبون المال بنسب متساوية او متفاوتة من اجل انشاء مشروع جديد او شركة او مساهمة في مشروع قائم بحيث يصبح كل واحد منها ممتلكا حصة في راس مال ومستحقا لنصيبه من الارباح وتقسيم الخساره على قدر حصة كل شريك في رأس المال .

13 - الاستصناع

الاستصناع هو عقد يشتري به شيء مما يصنع صنعا يلتزم البائع بتقديمه مصنوعا بمواد من عنده بأوصاف معينة , وبثمن محدد يدفع عند التعاقد , أو بعد التسليم أو عند أجل معين

14 - التمويلات الاسلامية (القرض الحسن)

هو تمويل بلا عوائد بصورة مطابقة لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية لمساعدة المتعاملين مع المصرف في التغلب على المشاكل المادية التي تعترضهم دون استغلال لظروفهم وحاجتهم لهذا المبلغ ولا يهدف المصرف كسب مادي مقابل هذه الخدمة .

15 - التمويلات الميسرة

هي مبادرة البنك المركزي العراقي لمنح الموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف تمويل شخصي كحد اعلى (15) خمسة عشر مليون دينار وبدون ابي عائد ربحي , للذين رواتبهم بمقدار 1 مليون دينار فما دون وبعمولة ادارية 4% ولمرة واحدة .

16 - التمويلات الاسلامية (الاجارية)

حيث يقوم المصرف بشراء وحدات سكنية واجارتها للزبائن وتحويل الملكية بعد سداد كامل التمويل

17 - تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

الهدف من هذه المشاريع هي لتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية وسعيًا منّا في دعم المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة واستهداف جميع القوى العاملة ذات المهارات العالية , وايضاً تؤدي هذه المشاريع الى توفير فرص عمل لجميع الفئات الاجتماعية والذي بدوره سيساهم مساهمة فعالة في زيادة الدخل وتحقيق الاكتفاء الذاتي , لبعض الخدمات والسلع التي يحتاجها المجتمع



18 - تمويل المشاريع الكبرى

وهي عملية منح تمويل للمشاريع الكبيرة والضخمة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي (1 ترليون) والتي اطلقها البنك المركزي العراقي لدعم العراقيين ورفع مستوى التنمية الاقتصادية . وتمنح للمشاريع التي تهدف الى دعم الاقتصاد العراقي من خلال اعداد دراسة جدوى للمشروع اضافة الى التحقق من ان المشروع قائم وحاصل على كافة الموافقات القانونية والاصولية اضافة الى وجود الضمانات العالية .

19 - خطابات الضمان الداخلية والخارجية

هو تعهد يصدر من المصرف بناء على طلب أحد المتعاملين معه / الامر بدفع مبلغ معين أو قابل للتعيين لشخص طبيعي أو معنوي يسمى المستفيد دون قيد أو شرط اذا طلب منه ذلك خلال المدة المعينة في الخطاب ويحدد في الخطاب الغرض الذي صدر من اجله ولهذا لا يمكن اصداره الا عن مصرف بالشروط الموضوعية والمصرفية

20 الاعتمادات المستندية

يقوم المصرف بفتح اعتمادات مستندية لأغراض استيراد البضائع والخدمات للزبائن والشركات.

21 - Credit Card

بطاقات دائنة يمكن من خلالها السحب من الصرافات الالية أو الدفع عن طريق نقاط البيع أو الشراء من الانترنت تعمل داخل وخارج العراق بعملة الدينار العراقي وتدعم خاصية Secure 3D يكون التسديد فيها بنسب (5%، 10%، 25%، 50%، 100%) يتم استقطاعها من الحساب

22 - Debit Card

بطاقة مدينة يمكن من خلالها السحب من الصرافات الالية أو الدفع عن طريق نقاط البيع أو الشراء من الانترنت تعمل داخل وخارج العراق بعملة الدينار العراقي ومرتبطة بحساب بنكي وتدعم خاصية Contactless , secure3D

23 - Internet Banking

خدمة الكترونية من خلال الانترنت تتيح للزبون التمتع بأجراء كافة المعاملات البنكية بسهولة وامن من أي مكان وفي أي وقت وكذلك متابعة الحسابات والبطاقات بأنواعها والعديد من الخدمات على سبيل المثال تحويل الرصيد بين حسابات الزبون والتحويل الى حساب زبون اخر في نفس المصرف بالاضافة الى عرض كشوفات الحسابات بمختلف العملات وطلب اصدار دفتر شيكات وطلب ايقاف الطلب وكذلك متابعة الطلب .



Mobile Banking -24

تطبيق على الهاتف النقال يتيح للزبون التمتع بأجراء كافة المعاملات المصرفية بسهولة وامن من اي مكان وفي اي وقت وكذلك متابعة الحسابات والبطاقات بانواعها والعديد من الخدمات على سبيل المثال تحويل الرصيد بين حسابات الزبون والتحويل الى حساب زبون اخر في نفس المصرف بالإضافة الى عرض كشوفات الحسابات بمختلف العملات وطلب اصدار دفتر شيكات وطلب ايقاف الطلب وكذلك متابعة الطلب

Sms Serves -25

ارسال رسالة نصية للزبون لكل عملية على حسابه من سحب او ايداع او غيرها وتحتوي هذه الرسالة النصية على تفاصيل الحركات المالية التي حدثت على حساب الزبون

Email Serves -26

يتم من خلال هذا النظام ارسال كشف حساب شهرياً الى كل زبائن المصرف وكذلك ارسال الحركات التي تتم بشكل يومي على حساب الزبون عن طريق البريد الالكتروني

Prepaid - 27

بطاقة دفع مسبق يمكن من خلالها السحب من الصرافات الالية أو الدفع عن طريق نقاط البيع أو الشراء من الانترنت تعمل داخل وخارج العراق وغير مرتبطة بحساب مصرفي

ATM -28

هو جهاز الكتروني يوفر لعملاء المؤسسات المالية إجراء المعاملات المالية في الأماكن العامة كبديل عن الحاجة إلى موظف. للقيام بأي عملية، يجب على العميل إدخال بطاقة بلاستيكية مرمزة تحتوي على رقم خاص بالعميل وبعض المعلومات الأمنية. ومن العمليات المالية التي يسمح بالقيام بها من خلال الصراف الآلي الوصول إلى الحسابات المصرفية وسحب النقود ومعرفة أرصدة الحسابات، وإيداع النقود أيضاً. كما توفر بعض المصارف خدمات أخرى مثل دفع الفواتير، شحن خطوط الهاتف الخليوي المدفوعة مسبقاً



التدقيق المكتبي من طرف مستقل

قررنا عدم طلب التحقق الخارجي لتقرير الاستدامة لهذا العام كون التقرير جزء لا يتجزء من الحسابات الختامية للمصرف اما فيما يتعلق بالارقام العالية الواردة في هذا التقرير والمستخرجة من بياناتنا العالية المدققة فهي خاضعة للتدقيق المستقل من قبل شركة تدقيق معترف بها محليا.

ملاحظات المطلعين

لا يوجد

رد المصرف على ملاحظات تقرير العام السابق

لا يوجد اي ملاحظات حول تقرير العام السابق

دليل الحوكمة المؤسسية





إنَّ الاهتمام بالحوكمة المؤسسية نتج عن تطورات هامة بعد الأزمة العالمية التي عصفت في أغلب اقتصاديات العالم دون استثناء ، والتي ما زالت بعض الاقتصاديات تعاني من آثارها حتى الآن، فقد قامت بعض الهيئات والمنظمات المختصة، كمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، ومؤسسة التمويل الدولية (IFC) ولجنة بازل للرقابة المصرفية وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI) بمساعدة المصارف حول تعزيز الحوكمة المؤسسية والمبادئ الأساسية للرقابة المصرفية .

ومن هنا جاء اهتمام البنك المركزي العراقي بإصدار دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف في شهر تموز في عام (2017) ومن ثم إصدار نسخته المحدثّة لدليل الحوكمة المؤسسية في شهر تشرين الثاني (2018) ليكون نبراساً في أعداد هذا الدليل والخاص بمصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل والذي يعكس مدى الاهتمام بهذا الدليل بما ينسجم مع أفضل الممارسات الدولية المتعارف عليها.

الإسناد والمرجعية:

تمّ إصدار هذا الدليل استناداً إلى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2018/11/21.

التعريفات

1. المصرف : مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل.
2. البنك المركزي العراقي :
3. الدليل : دليل الحوكمة المؤسسية لمصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل.
4. الحوكمة المؤسسية للمصرف : النظام الذي يوجّه ويدار به المصرف ، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للمصرف وتحقيقها ، وإدارة عمليات المصرف بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين وأصحاب المصالح.
5. حسابات الاستثمار المشترك ، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين ، والتزام المصرف بالتشريعات والأنظمة والتعليقات التي يصدرها البنك المركزي وسياسات المصرف الداخلية.
6. المجلس : مجلس ادارة مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل.
7. الإدارة التنفيذية : تشمل الموظفين رفيعي المستوى، بما فيهم المدير المفوض للمصرف او المدير الإقليمي او معاون المدير المفوض او معاون المدير الإقليمي والمدير العالي ومدير العمليات ، ومدير إدارة المخاطر ومدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي ومدير دائرة الخزينة ومدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال ، و/أو موظف له سلطة تنفيذية موازية لأي من السلطات المذكورة ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير المفوض.
8. العداثة : توفر الحد الأدنى من المتطلبات لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية في المصرف ، لتحقيق أكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت اللازم لعمل المصرف.
9. الهيئة : هيئة الرقابة الشرعية في مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل.
10. المدقق الخارجي : مدقق الحسابات المعتمد بالمصرف للقيام بتدقيق عمليات وحسابات مصرف نور العراق الإسلامي.
11. أصحاب المصالح : أي ذي مصلحة في المصرف مثل المودعين أو المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المشترك، أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية والسلطات الحكومية.

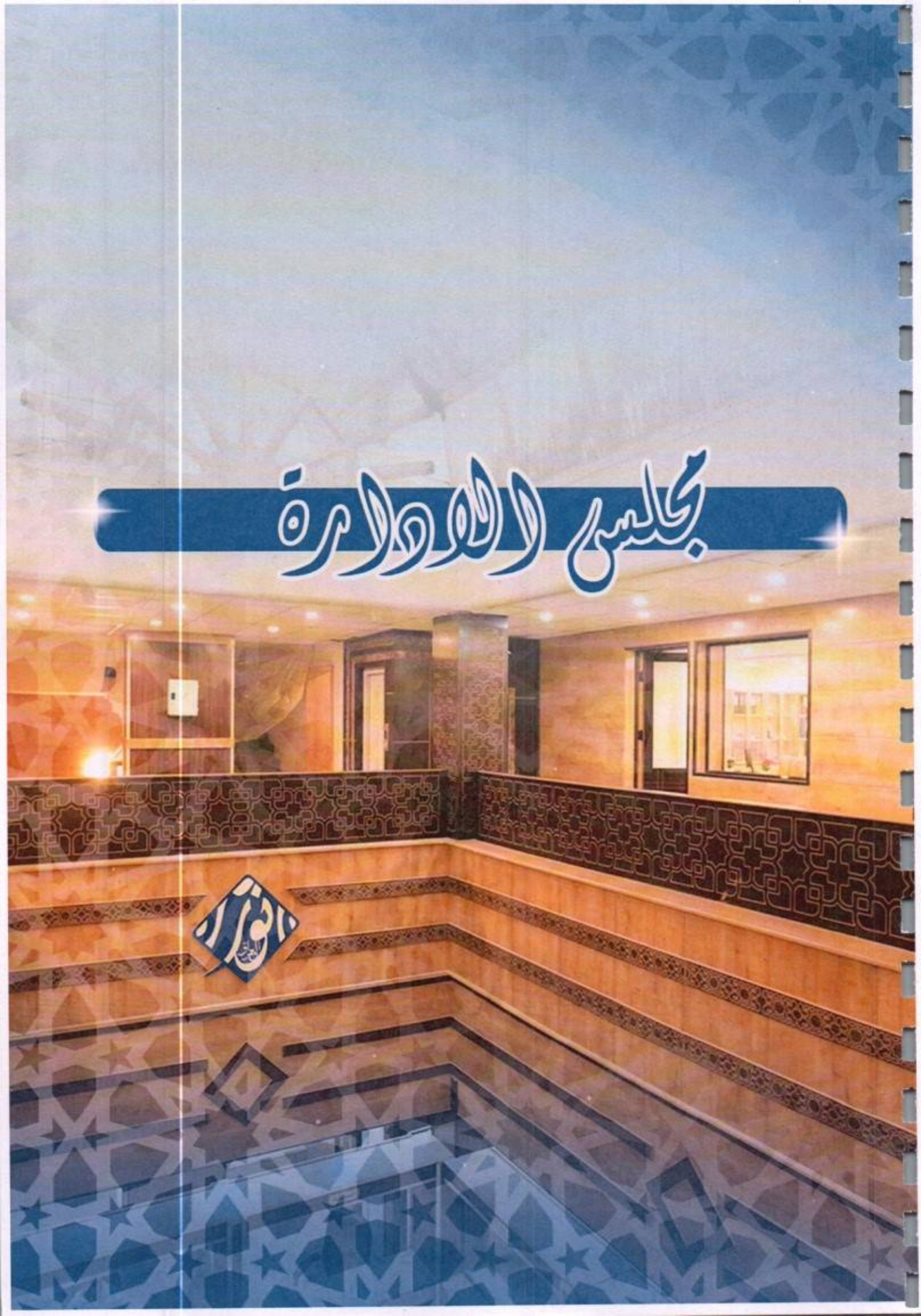


12. الشخص ذو العلاقة: المدير المفوض او معاونه بعد تركه العمل لمدة سنتين والمدقق الخارجي (مراقب الحسابات الخارجي) طول مدة خدمته وكذلك سنتين بعد انتهاء عقده مع المصرف وكذلك الشخص الطبيعي او الاعتباري الذي يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد.
13. المجموعة المرتبطة: مجموعة الافراد او الشركات التي تربطهم علاقات قرابة او مصالح اقتصادية مؤثرة.
14. العضو المستقل: عضو مجلس ادارة الذي يتمتع باستقلالية كاملة عن الادارة والمصرف , والاستقلالية تعني توفر قدرة الحكم على الامور بحيادية بعد اخذ بالحسبان جميع المعلومات ذي العلاقة دون تأثير من الادارة او جهات خارجية اخرى.
15. العضو التنفيذي: عضو مجلس ادارة والذي يكون عضواً في الادارة التنفيذية للمصرف ويشترك في الادارة التنفيذية له ويتقاضى راتباً شهرياً مقابل ذلك.
16. العضو الغير تنفيذي: عضو مجلس ادارة ومرتبطة كان يكون (شخص ذو علاقة) ويقدم المشورة والرأي ولا يشارك في ادارة المصرف ولا يستلم راتباً شهرياً.
17. التصويت التراكمي: تصويت لاختيار اعضاء مجلس ادارة المصرف خلال اجتماع الهيئة العامة, حيث يكون لكل مساهم عدد من الاصوات تساوي عدد الاسهم التي يمتلكها وله الحق في التصويت بكلها لصالح مرشح واحد او يوزعها بين المرشحين دون تكرار للاصوات, والغاية هي حصول مساهمي الاقلية على تمثيل لهم في مجلس الادارة عن طريق الاصوات التراكمية والحد من سيطرة مساهم معين على مقاعد مجلس الادارة.

الاختصارات والمصطلحات

ت	الاختصارات	المصطلحات
1.	البنك	البنك المركزي العراقي
2.	المصرف	مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
3.	المجلس	مجلس ادارة مصرف نور العراق الاسلامي
4.	الهيئة العامة	الهيئة العامة لحملة الاسهم
5.	الهيئة الشرعية	هيئة الرقابة الشرعية لمصرف نور العراق الاسلامي
6.	رأس مال المصرف	رأس 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 والاسلامية
11.	IFSB	مجلس الخدمات المالية الاسلامية

بجلس الأول مرة





مجلس الإدارة

1. تشكيل المجلس :-

- يتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة ولمدة لا تتجاوز اربع سنوات بعد موافقة البنك المركزي العراقي ويجوز انتخاب العضو لدورة ثانية كحد اقصى.
- عدد اعضاء مجلس الادارة (7) اعضاء يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة بالتصويت التراكمي ولا يقل عدد الاعضاء المستقلين عن (4) اعضاء مع عضو يمثل الاقلية من المساهمين.
- ينتخب المجلس من بين اعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.
- يتولى نائب رئيس المجلس مهام الرئيس عند غيابه او تعذر رئاسته لاجتماع المجلس.
- يجب ان لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبباً مع المدير المفوض بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.
- لا يجوز الجمع بين منصبى رئيس المجلس والمدير المفوض.

2. اختيار عضو مجلس الادارة واستقلاليته

- يجب ان يتمتع اعضاء مجلس الادارة باكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف , يجب ان تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية المجلس الشروط التالية:
- ان لا يقل عمره عن (30) ثلاثون سنة.
 - ان لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الآخر تابعاً لذلك المصرف.
 - ان لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات المصرف.
 - ان لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل العراق ، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
 - ان يكون ثلثي اعضاء مجلس الادارة حاصلين على الشهادات الجامعية الاولية كحد ادنى ولديهم الخبرة في الاعمال المصرفية او المالية او القانونية او المحاسبة او الاقتصاد.
 - يجوز ان يكون عضو مجلس الادارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين.
 - ان لا يكون شريكاً او موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال الثلاث سنوات السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس ولا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة.
 - ان لا يكون حاصلًا هو او ابي شركة هو عضو في مجلسها او مالكاها او مساهماً او رئيساً فيها على ائتمان من المصرف تزيد نسبته على (5%) من رأس مال المصرف وان لا يكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمته عن النسبة ذاتها.
 - ان لا يكون ادارياً او موظفاً لدى مصرف اخر او مدير مفوض لدى مصرف اخر.
 - ان لا يكون موظفاً في المصرف او احد الاطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
 - ان لا تكون له صلة قرابة بأي من اعضاء المجلس او الادارة العليا او اي من الاطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.



3. اجتماعات المجلس

- أ. يجب أن ينعقد المجلس ست مرات في كل سنة على الأقل، وكلما دعت الحاجة لذلك.
- ب. تنعقد اجتماعات المجلس في مقر إدارة المصرف أو أي مكان آخر داخل العراق إذا تعذر عقدها في مقر الإدارة.
- ج. يحضر أعضاء المجلس للاجتماعات حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس، وتستخدم هذه الطريقة في حالة عدم الحضور للعضو مرتين بالسنة كحد اعلى.
- د. في حالة غياب العضو عن الاجتماعات (3 مرات او أكثر خلال السنة) يجب على رئيس المجلس اخطار الهيئة العامة للمصرف لاتخاذ الاجراءات المناسبة بذلك.
- هـ. يكتمل النصاب لاجتماع مجلس الادارة بحضور 50% من الاعضاء او (4) اعضاء.
- و. تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية اصوات الحاضرين فاذا كان التصويت متعادلاً يكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.
- ز. تتخذ قرارات المجلس بتوقيع كامل الاعضاء الحاضرين شخصياً او من خلال الهاتف او الفيديو مع توقيع امين سر المجلس وتختم بختم المصرف ويكون المجلس مسؤولاً عن قراراته ومتابعتها.
- ح. على الادارة التنفيذية تقديم معلومات تفصيلية لاعضاء المجلس بما سوف يعرض بالاجتماع قبل (5) ايام عمل على الاقل من تاريخ موعد اجتماع المجلس.

5. مهام ومسؤوليات المجلس

- أ. تحديد الأهداف الإستراتيجية والرؤية والرسالة والغايات والقيم الجوهرية للمصرف ، وتوجيه الإدارة التنفيذية العليا لإعداد إستراتيجية لتنفيذ و تحقيق هذه الأهداف ، واعتماد هذه الإستراتيجية .
- ب. متابعة اداء الادارة التنفيذية والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملائمته.
- ج. اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يبين التسلسل الإداري ، بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والإدارة التنفيذية العليا.
- د. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف شاملة لجميع أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وأنه قد تم تعميمها على جميع المستويات الإدارية ، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- هـ. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات اداء رئيسية لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم في تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.
- و. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف.
- ز. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
- ح. تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف ، بما فيها اوضاعه المالية وسماعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى ، وان المصرف يدار ضمن التشريعات وضمن السياسات الداخلية للمصرف وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
- ط. تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف.



- ي. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف.
- ك. تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس أو من غيرهم...
- ل. تطبيق مبادئ الإدارة الرشيدة.
- م. تعيين وانهاء خدمات المدقق الخارجي وتحديد آتباعه وتقييم أداءه.
- ن. اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها.
- س. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي الشرعي بالتنسيق مع المدقق الخارجي بمراجعة هذه الأنظمة سنوياً على الأقل وتضمن ذلك في التقرير السنوي للمصرف.
- ع. نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وحضور دورات تدريبية بخصوصها والتأكد من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه.
- ف. التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة. كما في الملحق (1).
- ص. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذي يملكون حيازة مؤهلة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى.
- ق. تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف سواء للمدير المفوض أو الإدارة التنفيذية فيما يخص العمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات وخطابات الضمان.
- ر. اعتماد خطة احلال للإدارة التنفيذية بالمصرف ومراجعتها سنوياً.
- ش. التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال لمتابعة قوائم تجميد أموال الإرهاب يومياً، واعلام المكتب ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي العراقي فوراً في حالة ادراج أي شخص في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
- ت. تزويد البنك المركزي العراقي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.
- ث. وضع مؤشرات أداء رئيسية لمراقبة ومراجعة أداء المدير المفوض والإدارة التنفيذية من خلال اعتماد سياسة تحدد ذلك.
- خ. يصادق مجلس الإدارة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية وتقييم أدائهم ومسائلتهم للحصول على تفسير واضح عن موضوع المسألة.

6. مهام ومسؤوليات رئيس المجلس

- أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس من جهة والإدارة التنفيذية للمصرف وبين المصرف والمساهمين وبقية أصحاب المصالح من جهة أخرى.
- ب. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يجري بحثها وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء مع التشجيع على المناقشة والتصويت في تلك القضايا.
- ج. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات واستلامهم جدول الأعمال لأي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية.
- د. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وأن يتاح للعضو حضور منهاج توجيه (orientation program) للتعرف على أنشطة المصرف.
- هـ. توجيه دعوة للبنك المركزي العراقي لحضور اجتماعات الهيئة بمدة لاتقل عن (15) يوم.



7. مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس

- أ. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين جميع المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس واعتماد التصوير كوسيلة لتثبيت الاجتماعات وحفظ وتوثيق سجلات ومحاضر اجتماعات المجلس بعد توقيعها من قبل اعضاء المجلس.
- ب. عرض الموضوعات بعد اعداد خلاصة موجزة لكل موضوع منها، وبيان رأي الادارة التنفيذية واللجان المختلفة فيها ، وربط الوثائق والاولويات لكل موضوع وتقديم لرئيس المجلس للموافقة على عرضها.
- ج. تزويد كل عضو منتخب من اعضاء مجلس الادارة بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل المصارف وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- د. التداول مع اي عضو جديد بمساعدة مدير الدائرة القانونية حول مهمات ومسؤوليات المجلس فيما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهمات والصلاحيات وامور تخص العضوية مثل مدة العضوية ومواعيد الاجتماعات.
- هـ. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس ، وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- و. التأكد من توقيع اعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس.
- ز. استلام تقارير من اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس .
- ح. ترقيم القرارات بشكل تسلسلي من بداية السنة الى نهايتها، بحيث يكون كل قرار يتضمن : رقم القرار ، رقم الجلسة ، التاريخ.
- ط. تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماعات الموقعة.
- ي. التواصل مع المساهمين والمساعدة في تنظيم اجتماعات الهيئة .
- ك. إرسال الدعوات إلى المساهمين والى البنك المركزي والى مسجل الشركات.
- ل. الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة.
- م. الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين.

8. اختيار وتعيين المدير المفوض

- أ. يعين مجلس ادارة المصرف احد اعضاءه مدير مفوض للمصرف.
- ب. يجب ان تطبق على المدير المفوض جميع الشروط المنصوص عليها للمتطلبات القانونية الواردة في قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل
- ج. يجب ان يكون المدير المفوض حاصل على البكالوريوس على الاقل في العلوم العالية والمصرفية او ادارة الاعمال او المحاسبة او الاقتصاد او القانون او اي تخصص متعلق بالعمل المصرفي.
- د. يجب ان يتمتع بالنزاهة والامانة والسمعة الطيبة.
- هـ. المدير المفوض مسؤول عن تنفيذ قرارات المجلس وضمن الصلاحيات المخولة له.
- و. لايجوز الجمع بين منصبى رئيس المجلس والمدير المفوض.
- ز. التفرغ التام لادارة العمليات المصرفية.
- ح. يكون المدير المفوض مسؤولاً عن تنفيذ قرارات مجلس الادارة وضمن الصلاحيات المخولة له.



اللجان المنبثقة عن المجلس

1. الإطار العام لتشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس

- أ. تشكل وبالحد الأدنى اللجان الآتية (لجنة التدقيق، لجنة ادارة المخاطر، لجنة الترشيح والمكافآت ولجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات) والتي تدعم مجلس الادارة خلال عملية اتخاذ القرارات وزيادة فعاليتها.
- ب. على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه ، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله.
- ج. على اللجان الالتزام بعدم اتخاذ قرارات دون الرجوع لمجلس الادارة.
- د. يمكن لأية لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على ان يكون بعلم وموافقة المجلس مع توفر امكانية حصول اللجان على المعلومات الكافية من الادارة.
- هـ. الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان في التقرير السنوي لمجلس الادارة.
- و. يجب توفر ميثاق داخلي لكل لجنة يبين فيه مهام اللجنة ونطاق عملها واجراءاتها بكيفية اعداد التقارير الى مجلس الادارة وماهو متوقع من اعضاء المجلس من عضويتهم في اللجان.
- ز. يزود البنك المركزي العراقي بقوائم اللجان المشكله واسماء الاعضاء ومهامها واجراءات عملها.
- ح. يجب ان يكون رئيس كل لجنة عضو مستقل.

2. تنظيم أعمال اللجان

- أ. تعقد اللجان (6) ستة اجتماعات في السنة الواحدة على الأقل.
- ب. يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر الاجتماعات وتدوين توصياتها.
- ج. رئيس اللجنة يعرض محاضر الاجتماعات والتوصيات على مجلس الإدارة للتصويت عليها.
- د. تقدم اللجان تقارير دورية و سنوية عن نتائج أعمالها الى المجلس.
- هـ. تشكيل لجان مؤقتة بقرار من مجلس الادارة او بطلب من البنك المركزي العراقي ويحدد القرار تشكيلية اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها ومدة انجاز عملها.
- و. على رؤساء لجنتي التدقيق والترشيح والمكافآت وأية لجان اخرى منبثقة عن المجلس ، حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.

3. لجنة التدقيق

أ. تشكيل اللجنة:

- اولاً: تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق وبموافقة البنك المركزي العراقي .
- ثانياً: لايجوز لرئيس اللجنة أن يكون عضواً في أي لجنة اخرى منبثقة من المجلس.
- ثالثاً: يتم تعيين رئيس لجنة التدقيق من قبل حملة الاسهم في اجتماع الهيئة العامة للمصرف من قبل اعضاء اللجنة المنتخبين.
- رابعاً: تعتمد قرارات اللجنة بأغلبية اصوات الاعضاء الحاضرين وإذا كان التصويت متعادلاً، يكون صوت رئيس اللجنة مرجحاً.



ب. مهام وصلاحيات اللجنة

- اولاً:- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- ثانياً:- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف.
- ثالثاً:- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- رابعاً:- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع الأنشطة.
- خامساً:- التوصية إلى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها .
- سادساً:- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها ومراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- سابعاً:- مراجعة السياسات والتعليمات الخاصة بالتعيين والترقية والاستقالة، وإنهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة الاحكام النافذه.
- ثامناً:- إعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة وتقديمها إلى المجلس.
- تاسعاً:- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (International Financial Reporting Standards) IFRS وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى.
- عاشراً:- الموافقة على الاجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة.
- احد عشر:- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقرير حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتضمن التقرير مايلي :-
 - (1) مسؤولية المدقق الداخلي الشرعي بالاشتراك مع الادارة التنفيذية عن وضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية حول الإبلاغ المالي
 - (2) التأكد من تولي مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب تطبيق سياسة ال (KYC) وكذلك قيام المكتب بأعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
 - (3) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف.
 - (4) مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA)
 - (5) تقرير من المدقق الخارجي يبين رايه بفاعلية أنظمة الرقابة الداخليه .
- اثنا عشر: اقتراح الأشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين او التوصية بعزلهم.
- ثلاثة عشر: الاتفاق مع المدقق الخارجي على نطاق التدقيق.
- اربعة عشر: استلام تقارير التدقيق من المدقق الخارجي والتأكد من اتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة من قبل ادارة المصرف اتجاه المشاكل المنشورة في التقرير.
- خمسة عشر: تعيين المدقق الشرعي الداخلي او التوصية بعزله او ترقيته او نقله بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي.
- سته عشر: الموافقة على خطة التدقيق الداخلي الشرعي.
- سبعة عشر: طلب تقارير من مدير التدقيق الشرعي الداخلي.
- ثمانية عشر: التأكد من توفر الموارد المالية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي.



- تسعة عشر: التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي واجبات تنفيذية وضمان استقلاليتهم.
- عشرون: مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة بالمصرف ورفع تقرير بذلك لمجلس الادارة.
- واحد وعشرون: للجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الادارة التنفيذية ولها حق استدعاء اي مدير لحضور اجتماعاتها وعلى أن يكون ذلك منصوص عليه في ميثاق التدقيق الداخلي الشرعي.
- اثنان وعشرون: تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي والداخلي ومدير قسم الامتثال، ومدير مكافحة غسل الاموال (4) مرات سنوياً على الاقل في السنة دون حضور اعضاء الهيئة التنفيذية.
- ثلاثة وعشرون: تراقب وتراجع اللجنة الاجراءات المتخذة للإبلاغ السري عن الاخطار في التقارير المالية.
- اربعة وعشرون: تراجع اللجنة تقارير مكافحة غسل وتمويل الارهاب.
- خمسة وعشرون: متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع قسم تقنية المعلومات والاتصالات.

4. لجنة إدارة المخاطر

- أ. تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة مستقل ويمتلك الاعضاء خبرة في ادارة المخاطر.
- ب. مهام اللجنة :
- اولاً: مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من المجلس.
- ثانياً: مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة للمصادقة عليها وكذلك الاشراف على تطبيقها.
- ثالثاً: تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.
- رابعاً: تجتمع اللجنة اربعة مرات في السنة على الاقل ويجوز دعوه اي عضو من الادارة العليا لحضور الاجتماعات.
- خامساً: الحصول على تقارير دورية من مدير قسم ادارة المخاطر حول الوضع الحالي لمخاطر المصرف اضافة الى التقارير الخاصة بحدود السقوف الموضوعة واي تجاوزات عليها وخطط تجنب المخاطر.
- سادساً: المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لقرارها والمصادقة عليها.
- سابعاً: تستلم التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات).
- ثامناً: مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة للمصادقة عليها وكذلك الاشراف على تطبيقها.
- تاسعاً: تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة المتعلقة بالاستثمارات الداخلية والخارجية ومتابعة مؤشرات حركة اسواق رأس المال المحلية والخارجية.



- عاشرًا: مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق "المدخل المعياري" او "المدخل المستند للتصنيف الداخلي" و"المخاطر التشغيلية" و"مخاطر السوق" و" المراجعة الاشرافية" و " انضباط السوق" الواردة في مقررات بازل للرقابة المصرفية.
- احد عشر: مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً معيار السيولة.
- اثنا عشر: التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لها القدرة على مواجهتها.
- ثلاثة عشر: الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.

5. لجنة الترشيح والمكافآت

- أ. تتكون اللجنة على الاقل من ثلاثة اعضاء من الاعضاء المستقلين او غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.
- ب. مهام اللجنة:
- اولاً: تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس او الادارة التنفيذية العليا عدا الأشخاص المؤهلين للتدقيق الشرعي الداخلي.
- ثانياً: اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف عليها , ويؤخذ بنظر الاعتبار ما يلي عند اعدادها:
- (1) يجب ان تتماشى مع مبادئ الحوكمة مع تغليب مصالح المصرف طويلة الامد.
 - (2) ان تؤخذ بنظر الاعتبار انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف بحيث تتم الموازنة بين الارباح المتحققة والمخاطر التي تتضمنها الانشطة والاعمال المصرفية.
 - (3) ان تشمل السياسة جميع مستويات الموظفين وتجري عملية المراجعة الدورية للسياسة لاجراء التعديلات وتقييم التوصيات لمجلس الادارة بذلك.
- ثالثاً: وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية مع مراجعتها سنوياً.
- رابعاً: اعداد الخطط وتوفير برامج تدريب اعضاء مجلس الادارة لمواكبة كافة التطورات في الخدمات المصرفية والمالية.
- خامساً: الاشراف على تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة.

6. لجنة الحوكمة المؤسسية

- تتكون اللجنة من ثلاث اعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين على ان تضم اللجنة رئيس المجلس ومن مهامها:
- أ. الاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- ب. الاشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- ج. التاكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.



اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة



هيئة الرقابة الشرعية

1. تعيين الهيئة:

- تعيين الهيئة العامة أعضاء الهيئة الشرعية بناءً على توصية المجلس وبتنسيب من لجنة الترشيح والمكافآت ولعدة أربع سنوات قابلة للتجديد وبموافقة البنك المركزي العراقي , وتكون قراراتها ملزمة للمصرف.
- تتألف الهيئة من خمسة أعضاء على الأقل , يكون ثلاثة منهم في الأقل متخصص في الفقه الإسلامي وأصوله, والاقتصاد الإسلامي والمعاملات المالية والمصرفية الإسلامية, واثنان منهم من ذوي الخبرة والاختصاص في الأمور المصرفية والمالية والقانونية ولديهم العام بالمتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية
- ينتخب أعضاء الهيئة من بينهم رئيساً ولها ان تستعين بمن تراه مناسباً من الأشخاص والهيئات لتحقيق اهدافها.
- لا يجوز حل الهيئة او إعفاء أي عضو فيها , إلا بقرار مسبق من المجلس وبأغلبية ثلثي الأعضاء وموافقة الهيئة العامة للمصرف.
- لا يجوز ان يكون أعضاء الهيئة من الاداريين او الموظفين او من أعضاء المجلس او من المساهمين في المصرف.
- تحديد نطاق عمل الهيئة وواجباتها واتعاها بموجب اتفاق بين المجلس والهيئة.

2. الشروط الواجب توفرها لملائمة عضو الهيئة

- لا يقل التأهيل العلمي لرئيس الهيئة عن شهادة الماجستير على الأقل في العلوم الشرعية ويتمتع بخبرة لاتقل عن (3) سنوات في اصدار الفتاوي والاحكام الشرعية او (4) سنوات بعد التخرج في التدريس او البحث العلمي في مجال التمويل الإسلامي.
- يكون أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من الحاصلين على شهادة البكالوريوس على الأقل في حقل الاختصاص, وتخضع هيئة الرقابة الشرعية الى الاختبار من قبل هيئة الرقابة الشرعية المركزية في البنك المركزي العراقي.
- توقيع ال اقرار الخاص بعضو الهيئة.
- عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج العراق , يشترط ان لا يزيد عددهم (2) من اصل (5) أعضاء.



3. الشروط الواجب توفرها لتحقيق استقلالية عضو الهيئة

- أ. أن لا يكون أي من أعضاء الهيئة من المساهمين بالمصرف أو من أعضاء مجلس إدارة المصرف أو موظفاً في الشركات التابعة للمصرف خلال السنتين العاضيتين من تاريخ التعيين.
- ب. أن لا يكون لأحد أعضاء الهيئة صلة قرابة من الدرجة الأولى أو الثانية لأي أحد من كبار المسؤولين التنفيذيين من الموظفين الحاليين أو السابقين (السنة الحالية والعاضية) من المصرف أو الشركات التابعة له.
- ج. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي مصرف إسلامي آخر مرخص في العراق.
- د. أن لا يكون حاصلًا على أي تمويل له أو لأي فرد من عائلته حتى الدرجة الثانية من المصرف أو أي من الشركات التابعة للمصرف.

4. اجتماعات الهيئة

- أ. يجب أن تعقد الهيئة (6) اجتماعات في السنة على الأقل لمتابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف ، كما يجب أن تجتمع مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي سنوياً لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
- ب. على أعضاء الهيئة الحضور شخصياً للاجتماعات وفي حالة تعذر ذلك يمكن لعضو الهيئة ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس ودون أن يكون له حق التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع، ويمكن استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو مرتين في السنة كحد اعلى.
- ج. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كافي تقديم معلومات وافية ودقيقة عن نشاطات المصرف وعن الموضوعات ذات الصلة بالاجتماعات لأعضاء الهيئة وعلى رئيس الهيئة التحقق من ذلك.
- د. في حالة غياب عضو الهيئة (3 مرات خلال السنة) وجب على رئيس الهيئة الشرعية اخطار الهيئة العامة للمصرف لاتخاذ الاجراءات المناسبة.

5. مهام ومسؤوليات الهيئة الشرعية

- أ. اعداد دليل اجراءات يشمل نظام عمل الهيئة واختصاصها ومسؤوليتها وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية العليا ، وآلية اعداد تقاريرها مع المجلس والمساهمين والإدارة التنفيذية ومنهجيتها في الرقابة الشرعية وآلية عقد منهجيتها.
- ب. مراقبة أعمال المصرف وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات المصرفية للتحقق من خلوها من أي محضورات شرعية .
- ج. ابداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنضم العلاقة بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار بها فيها توزيع الارباح وتحميل الخسائر بعد المصادقة عليها ، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- د. تقديم الارشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي بمبادئ الشريعة الإسلامية واحكامها وادوات التمويل الإسلامي.
- هـ. اقتراح دورات للتدريب الشرعي اللازم لموظفي المصرف بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية .
- و. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وعرض تقرير الهيئة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة لغرض اعتماده.



ز. تكوين وابداء الراي بمدى التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية بحيث تقوم الهيئة بها باتي:

اولاً: مراجعة واعتماد تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي السنوي والذي يرفع لجنة التدقيق من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.

ثانياً: اصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف في أنظمة الضبط الرقابة الداخلية الشرعية ذات الأثر الجوهري، على أن يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس، والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة عن كل منهما للبنك المركزي العراقي.

ح. التنسيب لمجلس الادارة على تعيين وتنحية مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، على أن يؤخذ القرار النهائي بموافقة البنك المركزي العراقي.

ط. ابداء الراي في شرعية مصادر المبلغ المدفوع لزيادة رأس المال واعتبار ذلك شرطاً لصحتها.

ي. كتابة الدليل الارشادي والذي يتضمن اسلوب تقديم الفتوى من قبل المؤسسات الادارية التابعة للمصرف الى هيئة الرقابة الشرعية وتسيير اجتماعاتها والية التأكد من الالتزام الفعلي بأي قرار صادر عن الهيئة والتأكد من السجل التفويضي المكتوب خطياً والمحفوظ ورقياً وإلكترونياً.

6. مهام امانه هيئة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

أ. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة الشرعية، وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغ الاعضاء بذلك.

ب. حضور جميع اجتماعات الهيئة، وتدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة بحيث تشمل جميع المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.

ج. التأكد من تقديم المعلومات التفصيلية عن أنشطة المصرف وعن الموضوعات ذات الصلة من قبل الادارة التنفيذية وقبل اجتماع الهيئة الشرعية وبوقت كاف.

د. تدوين اسم العضو غير الحاضر للاجتماع، مع بيان إن كان بعذر او غير ذلك وذكر ذلك في محضر الاجتماع.

هـ. متابعة تنفيذ الفتاوي والقرارات المتخذة في الهيئة الشرعية وتزويد قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بها للاحاطة والعمل بها.

و. الاحتفاظ بتقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ومتابعة تنفيذ توصيات الهيئة الشرعية بشأنها.

ز. تقديم محاضر اجتماع الهيئة العامة الى قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي عند طلبها.

ح. تقديم معلومات وافية ودقيقة لاعضاء الهيئة قبل اجتماع الهيئة بوقت كاف.

7. بيئة وانظمة الضبط الشرعي

- أ. على هيئة الرقابة الشرعية التأكد من ادارة التدقيق الداخلي الشرعي في المصرف قادرة على القيام بالمهام التالية كحد ادنى:
 - اولاً: فحص وتقييم وكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعي الداخلي لدى المصرف.
 - ثانياً: التأكد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديثات عليهما والتي تستند على الملاحظة الميدانية.
 - ثالثاً: تحديد الانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوي هيئة الرقابة الشرعية.
 - رابعاً: متابعة التزام المصرف بالنواحي الشرعية والفتاوي والقرارات الصادرة عن الهيئة.
 - خامساً: متابعة التزام المصرف بالمعايير الدولية والمحاسبة.
 - سادساً: وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على ان تعتمد من قبل الهيئة الشرعية والالتزام بتنفيذ بنودها.
 - سابعاً: فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات الغير عاملة او التي تقرر اعدادها والممولة في حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود نقد او تقصير من قبل المصرف.
- ب. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بها في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف واعداد التقارير دون أي تدخل خارجي.
- ج. اتخاذ الاجراءات لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مايلي:
 - اولاً: اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي الداخلي وترسيخ ذلك في المصرف.
 - ثانياً: متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي الداخلي.
- د. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لادارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم على ان يتوفر في العاملين في التدقيق الشرعي الداخلي المتطلبات التالية:
 - اولاً: يجب ان يكون مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي حاصلًا على شهادة المراقب والمدقق الشرعي (CSAA) المعنوحة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية
 - ثانياً: يجب أن يكون موظفي قسم التدقيق الشرعي الداخلي من الحاصلين على شهادة الدبلوم او البكالوريوس في حقل الاختصاص وتقع على عاتق مدير القسم عملية اختيارهم وتأهيلهم وتدريبهم.
- هـ. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- و. التحقق من اخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة بجهات خارجية.
- ز. التحقق من تقييد الادارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار وبشكل خاص اسس توزيع الارباح.
- ح. اعتماد ميثاق تدقيق شرعي داخلي تتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي بناء على توصية الهيئة الشرعية وتعميمه على الاطراف ذات العلاقة.
- ط. التحقق من كون قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خاضع للإشراف المباشر من الهيئة الشرعية وانها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعي الداخلي ، ونسخة منها الى لجنة التدقيق والمدير المفوض

الدورة التنفيذية



الإدارة التنفيذية

يجب ان يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

1. احكام عامة:

- تتكون الإدارة التنفيذية من المدير المفوض وعضوية معاون المدير المفوض والمديرين التنفيذيين لتشكيلات المصرف وفروعه.
- تمارس الإدارة التنفيذية مسؤوليتها وصلاحياتها وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة.
- تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته.
- لا يحق لأعضاء المجلس التدخل في الأعمال التنفيذية اليومية للمصرف.

2. مهمات الإدارة التنفيذية:

- إعداد الخطط الإستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها , بعد اعتمادها من قبل المجلس وتقديم مقترحات لتطويرها وتقديمها .
- تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن المجلس بذمة وأمانة ومسؤولية.
- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية وإدارة الودائع والتمويلات والاستثمارات وتقديم الخدمات المحلية والدولية.
- مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها.
- مراجعة الخدمات والمنتجات المصرفية المحلية والدولية المقدمة, من حيث المتطلبات وأسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها وتقديم التوصيات بشأنها.
- إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل.
- إعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد المسؤوليات والواجبات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والأفقية.
- إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.
- الالتزام بأنظمة رقابية داخلية كافية لحماية أموال وموجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات العالية والعمل على تطبيقها.
- وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع أنواعها.
- تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهيل انجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية ومتابعة تدريبها.
- مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة , وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد.
- اعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة فوراً في حالة وجود شخص تم ادراجه في قائمة تجنيد اموال الارهابيين.



- ع. ضرورة الحصول على موافقة مجلس الإدارة عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية بالمصرف.
- ف. رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف.
- ص. تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية ومتابعة تدريبها لتطوير أداءها.
- ق. مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف بشكل مستمر واقتراح الحلول.
- ر. الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فيما يخص تجميد الأموال واعلام المكتب ودائرة مراقبة الصيرفة فوراً في حالة ادراج شخص في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.

3. الشروط الواجب توافرها لملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية:

- أ. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر ، ما لم يكن المصرف الآخر تابعاً لذلك المصرف.
- ب. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال المصرف.
- ج. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في العلوم المالية أو المصرفية أو الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو القانون أو تقنية المعلومات والتي لها علاقة بأعمال المصرف.
- د. أن تكون لديه خبرة في مجال عمل المصارف أو الأعمال ذات الصلة لا تقل عن (5) سنوات باستثناء منصب (المدير المفوض)، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال المصارف أو الأعمال ذات الصلة بأنشطة القطاع المالي عن (10) سنوات.
- هـ. الحصول على عدم معانعة البنك المركزي العراقي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، بالتالي على المصرف أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً مع الوثائق والشهادات العلمية ، وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة.
- و. لا يجوز للإداري الذي أقاله البنك المركزي من منصبه ، أن يصبح عضواً في مجلس أي مصرف ، أو مديراً مفوضاً لأي مصرف ، أو مديراً لأي فرع مصرف ، أو أن يعمل إدارياً أو ضمن الإدارة التنفيذية العليا في أي مصرف آخر.
- ز. يجب إخطار البنك المركزي في حالة إقالة أو استقالة أي موظف في الإدارة التنفيذية العليا وذلك في غضون (3) أيام كما يجب إخطاره عن أسباب هذه الإقالة أو الاستقالة .
- ح. لا يجوز للموظف في الإدارة التنفيذية العليا في مصرف الفتي ترخيصه، أو تقررت تصفيته أثناء مدة انشغاله لمنصبه أن يعمل ضمن الإدارة التنفيذية العليا في أي مصرف آخر إلا إذا قرر البنك المركزي عكس ذلك



اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

1. تقوم الادارة العليا بتشكيل لجان لمساعدتها للقيام بمهامها وترفع تقارير الى اللجان المرتبطة بمجلس الادارة بشكل دوري لضمان فعالية الرقابة والاشراف .
2. لجان الادارة التنفيذية تتكون من (3) اعضاء على الاقل ويجوز أن يحضر اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم .
3. ترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة لكي يتسنى لاي من اعضاء مجلس الادارة الحضور بصفة مراقب أن رغب .

1. اللجنة الائتمانية:

أ. تجتمع اللجنة مرة واحدة كل شهر على الاقل وكذلك كلما دعت الحاجة.

ب. مهام اللجنة:

اولاً: متابعة تطبيق تعليمات البنك المركزي فيما يخص اسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.

ثانياً: متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتي :

(1) حسابات السجل الائتماني.

(2) شؤون الزبائن.

ثالثاً: متابعة حركة سداد القروض.

رابعاً: استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.

خامساً: تسهيل وتبسيط اجراءات منح القروض.

سادساً: المتابعة مع الدائرة القانونية لتحصيل القروض المتعثرة.

2. لجنة الاستثمار:

أ. تجتمع اللجنة مرة واحدة كل شهر على الاقل وكذلك كلما دعت الحاجة.

ب. مهام اللجنة:

اولاً: تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات " حقوق ملكية " و" ادوات الدين " وتشمل حوالات الخزينة والسندات الحكومية كذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية.

ثانياً: تقترح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها.

ثالثاً: مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من (قسم الاستثمار) او الوحدات الاستثمارية وتقييم المقترحات اللازمة بخصوصها .

3. لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

أ. تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
ب. مهام اللجنة

اولاً: مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات.

ثانياً: التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ محدثة من المعلومات لاغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات .

ثالثاً: متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.

رابعاً: التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت.

خامساً: متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات.

سادساً: التأكد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم مقترحات تطويره.

سابعاً: التأكد من وجود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الاخرى من جهة اخرى.

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية





تضارب المصالح

1. على مجلس الادارة بذل العناية الواجبة لترتيب الشؤون المتعلقة بالمصرف وتلك الشؤون المتعلقة بالاعمال الشخصية لتجنب تضارب المصالح.
2. على مجلس الادارة اعتماد سياسات وإجراءات لمعالجة تضارب المصالح والافصاح عن اي تعارض بالمصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بشركات داخل مجموعة مصرفية يكون المصرف جزءاً منها.
3. على مجلس الادارة اعتماد سياسات واجراءات للتعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة لتعريف هذه الاطراف بالتشريعات والسياسات والاجراءات وآلية مراقبتها بحيث لايسمح بتجاوزها.
4. على الادارات الرقابية التأكد من أن عمليات الاشخاص ذوي العلاقة تتم وفق السياسات والاجراءات المعتمدة.
5. على مجلس الادارة اعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الموظفين وبحيث تتضمن هذه السياسات مايلي:
 - أ. عدم استغلال المعلومات الداخلية التي تخص المصرف من قبل الموظفين لمصلحتهم الشخصية.
 - ب. قواعد وإجراءات تنظم التعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة.
 - ج. معالجة الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
6. على لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات الاشخاص ذوي العلاقة ومراقبتها واطلاع المجلس على هذه التعاملات.
7. ضرورة حصول اعضاء مجلس الادارة على المعلومات المهمة بصورة دقيقة وواضحة لكي يتمكنوا من اداء مهامهم على اكمل وجه.
8. على مجلس الادارة أن تتأكد أن الادارة التنفيذية تنفذ السياسات والاجراءات المعتمدة وتجنب تضارب المصالح.
9. على المصرف تزويد البنك المركزي العراقي بعدد الاسهم المرهونة وكل مساهمي المصرف والذين يمتلكون (1%) وأكثر من اسهم المصرف والجهة التي ترهن لها هذه الاسهم.



انظمة الضبط والرقابة الداخلية

1. على كل من لجنة التدقيق والمدقق الداخلي الشرعي والمدقق الخارجي مراجعة هيكل وانظمة الضبط والرقابة الداخلية مرة واحدة على الاقل سنوياً.
2. يقوم مجلس الادارة بتضمين تقرير مجلس الادارة السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي (Financial Reporting) بحيث يتضمن التقرير مايلي:
 - أ. فقرة توضح مسؤولية الادارة التنفيذية العليا عن وضع انظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الانظمة.
 - ب. تقرير حول اطار العمل الذي قامت به الادارة التنفيذية العليا باستخدامه لتقييم فعالية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - ج. تقييم الادارة التنفيذية العليا لفعالية انظمة الضبط والرقابة الداخلية كما هو، وبتاريخ البيانات المالية التي تضمنها تقرير مجلس الادارة السنوي للمصرف.
 - د. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
 - هـ. التأكد من وجود قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب يرتبط بمجلس الادارة ويتولى تطبيق العمليات الخاصة ب(KYC) والمهات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها قيام القسم باعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
 - و. مراقبة الامتثال الضريبي الامريكاني (FATCA) (Foreign Account Tax Compliance Act).
 - ز. الافصاح عن ابي مواطن ضعف في انظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية.
 - ح. تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الادارة التنفيذية العليا وفعالية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.
3. يتم وضع اجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري في حينه عن وجود ابي مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات وبشكل يسمح بان يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها ويتم مراقبة تنفيذ هذه الاجراءات ومتابعتها ويتم تنفيذ هذه الاجراءات ومتابعتها من قبل لجنة التدقيق.
4. على الدوائر الرقابية في المصرف التأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والاجراءات المعتمدة.



التدقيق الداخلي

يتضمن التدقيق الداخلي توفير التقييم الدوري المعقول لجودة حسابات المصرف وادائه مع الامتثال للمعايير الدولية وتقديم التقارير الدورية لمجلس الادارة واصحاب المصالح عن مدى فعالية وملائمة العمليات واجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل المصرف.

1. مؤهلات موظفي التدقيق الداخلي:

- أن يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونيه من الحاصلين على الاقل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة او ادارة المصارف او العلوم العالية المصرفية او احدها التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي وأن يكون لديه خبرة في مجال الرقابة الداخلية.
- موظفي التدقيق الداخلي يجب أن يكونوا من المختصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية.

2. مهمات ادارة التدقيق الداخلي:

- على المجلس التحقق من ادارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق , وانها ترفع تقاريرها مباشرة الى رئيس لجنة التدقيق.
- تقديم تقارير شهرية وفصلية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الاعمال الى لجنة التدقيق .
- اعداد دليل عمل لسياسات واجراءات ادارة التدقيق الداخلي على أن يعتمد الدليل من قبل لجنة التدقيق والمجلس, ويخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق.
- فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية في جميع اعمال المصرف, وتشخيص نقاط القوة ونقاط الضعف لغرض معالجتها.

3. مهمات ومسؤوليات التدقيق الداخلي:

- التأكد من كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية وانظمة ادارة المخاطر ومدى فعاليتها.
- ب- مساعدة مجلس الادارة على القيام بمسؤولياته من خلال تزويده بالتحليلات وعمليات التقييم والتوصيات بشأن الانشطة التي تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمراجعتها.
- ت- التأكد من تنفيذ تعليمات الهيئات الرقابية وقرارات المجلس .
- ث- توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الداخلي ضمن ميثاق التدقيق الداخلي المعتمد في المصرف.
- ج- مراجعة عمل الوحدات التنظيمية في دوائر الادارة العامة والفروع والشركات التابعة واعداد التقارير حول الملاحظات التي تم اكتشافها والاجراءات المعنية باتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجة تلك الملاحظات والمخالفات وتعد التقارير دون أي تدخل خارجي ويحق لدائرة التدقيق الداخلي مناقشة تقاريرها مع الدوائر والفروع والشركات التابعة التي يتم تدقيقها.
- ح- مراجعة عمليات الإبلاغ العالي في المصرف للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الامور المالية والادارية تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- خ- التأكد من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير والاجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
- د- مراجعة حسابات الشركات التابعة للمصرف.
- ذ- أي اعمال واختصاصات اخرى ذات علاقة بطبيعة عمل الدائرة تسندها اليها لجنة التدقيق.



التدقيق الشرعي الداخلي

• التعريف:

التدقيق الشرعي الداخلي هو فحص مستقل وموضوعي عن مدى التزام المصرف بمبادئ الشريعة واحكامها ومقررات وفتاوي هيئة الرقابة الشرعية في ممارسة جميع انشطته وتقديم قيمة تحوطية واستشارية وارشادية للمصرف يساعده في تحقيق اهدافه ويشمل الفحص للعقود والاتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعاملات وعقود التأسيس والنظم الاساسية والقوائم المالية والتقارير وخاصة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير عمليات الفحص والمراقبة التي يقوم بها مفتشوا البنك المركزي العراقي.

• اختيار موظفي إدارة التدقيق الشرعي الداخلي:

- أ. أن يكون مدير التدقيق الشرعي الداخلي حاصلًا على شهادة المراقب والمدقق الشرعي (CSAA) الممنوحة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- ب. يجب أن يكون موظفي قسم التدقيق الداخلي الشرعي من الحاصلين على شهادة الدبلوم أو البكالوريوس على الأقل في حقل الاختصاص وتقع على عاتق مدير القسم مسؤولية عملية اختيارهم وتأهيلهم وتدريبهم.
- ت. على المدقق الشرعي الداخلي الالتزام بميثاق اخلاقيات المحاسب والمراجع الخارجي للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

• مهمات إدارة التدقيق الشرعي الداخلي:

- أ. وضع خطة شاملة للتدقيق والمراجعة تشمل على فترات زمنية ومراحل انجاز محددة ويجري تحديثها سنويًا، ويصادق عليها من قبل رئيس هيئة الرقابة الشرعية ورئيس مجلس الإدارة.
- ب. إعداد دليل عمل يوضح اغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته ويكون متفقاً مع مبادئ الشريعة الإسلامية واحكامها وفي ضوء مقررات هيئة الرقابة الشرعية والفتاوي الصادرة منها ويصادق على الدليل من قبل رئيس هيئة الرقابة الشرعية ورئيس مجلس الإدارة.
- ج. المحافظة على اموال المودعين واصحاب الحسابات الاستثمارية والمساهمين.
- د. وضع الاسس الكفيلة بزيادة الربحية من خلال تخفيض المصروفات غير الضرورية.
- هـ. الكشف عن اوجة القصور والانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوي هيئة الرقابة الشرعية ومبادئ الشريعة الإسلامية واحكامها.
- و. تقييم التزام ادارة المصرف بنظام ادارة المخاطر يحتاط به من تحقيق خسائر بالاعمال امثالاً للمبدأ الإسلامي (لا ضرر ولا ضرار).
- ز. المدقق الشرعي الداخلي ليس له مسؤولية مستقلة تجاه المدقق الخارجي فيما يتعلق بأعمال التدقيق الشرعي الداخلي، ويكون للمدقق الخارجي مسؤولية مستقلة خاصة به كمدقق خارجي على أن يجري تنظيم ذلك بالتنسيق بين مراقب الحسابات الخارجي ولجنة مراجعة الحسابات وقسم التدقيق الشرعي الداخلي.



• اعمال قسم التدقيق الشرعي الداخلي:

- أ. تجميع معلومات متعلقة بالنشاط الذي سيتم مراقبته مثل المواقع والمنتجات والخدمات والفروع والاقسام.
- ب. تحديد هدف الرقابة الشرعية الداخلي ونطاق عملها.
- ج. توثيق نتائج الرقابة الشرعية الداخلية والخارجية والمراسلات ذات العلاقة بما في ذلك المراسلات مع الجهات الاشرافية الرقابية.
- د. الحصول على كل فتاوي وارشادات وتعليمات هيئة الرقابة الشرعية الداخلية.
- هـ. الاتصال بكل الافراد داخل المصرف للتعريف بواجبات الرقابة الشرعية الداخلية.
- و. تحديد الموارد الضرورية لانجاز الرقابة الشرعية الداخلية.
- ز. اعداد برنامج التدقيق الشرعي الداخلي.

• اجراءات الرقابة واعداد مراجعة اوراق العمل:

- أ. المراجعة المستندية
- ب. المراجعة الحسابية
- ج. المراجعة الفنية الموضوعية
- د. مراجعة الموازين والمطابقات
- هـ. مراجعة بنود القوائم العالية
- و. المراجعة لبيان مستوى الالتزام بالاسس والمعايير الرقابية الاسلامية
- ز. المراجعة لمستوى الالتزام بالقرارات الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية

التوثيق وكتابة التقارير:

- أ. يتم توثيق مستندات المراجعة والتدقيق واعداد ملفات لكل تقرير بصورة كتابية والكترونية
- ب. استخراج مؤشرات فصلية حول المخالفات وما تم بشأن معالجتها وتقديم تقييم فصلي.
- ت. تعد تقارير استثنائية مفاجئة خاصة بالفروع وتدخل ضمن التقرير الفصلي ما لم يكن الامر مهماً ويستدعي التوضيح بالسرعة الممكنة.
- ث. تقديم التقارير الى رئيس هيئة الرقابة الشرعية ومن ثم تقدم الى ادارة المصرف.



الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

• تعريف الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال:

هي وظيفة مستقلة تحدد مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والانظمة والتعليمات الشرعية والوضعية , وتضع التوصيات اللازمة لتجاوز تلك المخاطر.

• تشكيل القسم:

أ. يتكون قسم الامتثال من (3) موظفين على الاقل ومدير القسم.

ب. مدير القسم يجب أن تكون لديه خبرة مصرفية لاتقل عن (5) سنوات وأن يكون حاصلًا على شهادة (الاختصاص الاسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال) والممنوحة من قبل المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية.

• استقلالية الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال:

أ. يجب ضمان استقلالية الامتثال الشرعي وذلك من خلال عدم تأثر التوصيات الملزمة والصادرة من ادارة الامتثال ومن خلال مايلي:

ب. ارتباط قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بمجلس الادارة

ج. الصلاحية الكاملة لمراقب الامتثال الشرعي بالوصول لكافة المعلومات والسجلات والمستندات والموظفين.

د. ضرورة التزام مراقب الامتثال والموظفين التابعين له بأداء وظائفهم المحددة لهم.

• مهام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال:

أ. اعداد تقارير الامتثال الشرعي استنادا الى مراجعة سياسات واجراءات الالتزام لكل العمليات المصرفية وتحديد مخاطر عدم الالتزام واقتراح التعديلات المناسبة عليها ويعنون الى مجلس الادارة.

ب. اعداد الدليل الارشادي لمراقبة الامتثال المصرفي الاسلامي.

ج. اعداد دليل مخاطر عدم الامتثال مسنداً بالنصوص القانونية والمعايير المالية الاسلامية ويعمم على كافة موظفي المصرف.

• علاقة مجلس الادارة بادارة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال:

أ. اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة مع مراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.

ب. اعتماد مهمات ومسؤوليات ادارة الامتثال الشرعي من قبل المجلس.

ج. ترفع ادارة الامتثال الشرعي تقاريرها الى لجنة التدقيق مع ارسال نسخة منها نسخة الى المدير المفوض.

د. على المصرف تشكيل ادارة للامتثال مستقلة ويتم تعزيزها بموارد بشرية مدربة تكافئ بشكل كاف, وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

هـ. تقوم ادارة الامتثال الشرعي 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 اعماها في المصرف.



ادارة المخاطر

1. اهداف ادارة المخاطر:

ادارة المخاطر المختلفة التي يمكن ان يتعرض لها المصرف مثل مخاطر السوق والتشغيل والائتمان والامتثال والعملات الاجنبية والسيولة ومعدل العائد وذلك بهدف الحصول على معدلات ربحية اعلى لمستوى مخاطر مقبول ولمختلف الانشطة.

2. مهام ادارة المخاطر:

- أ. اعداد اطار ادارة المخاطر (Risk Management Frame work) في المصرف وعرضه على المجلس لاعتماده.
- ب. تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة جميع انواع المخاطر.
- ج. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لجميع أنشطة المصرف بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetize) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- د. التحقق من تكامل اليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات (MIS) الادارية المستخدمة.
- هـ. تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات (Exposures) المصرف للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات في سياسة ادارة المخاطر.
- و. توفر المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف لاستخدامها لاجراض الافصاح.
- ز. دراسة وتحليل جميع انواع المخاطر التي يواجهها المصرف لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر المصرف الاخرى والتعامل مع اللجان الاخرى للقيام بمهامها.
- ح. يجب أن تشمل السياسات المعتمدة من قبل المجلس الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس مال المصرف.
- ط. استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة فعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام ادارة المعلومات بحيث يسمح بتزويد الادارة العليا ولجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية شهرية تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضح التجاوزات على هذه الحدود واسبابها والخطة التصحيحية اللازمة بها.
- ي. اعتماد وثيقة المخاطر المقبولة للمصرف.



3. علاقة مجلس الإدارة بأدارة المخاطر:

- أ. التأكد من ادارة المخاطر تراقب ادارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ب. التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بأجراء اختبارات الضغط (Stress Test) بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة , وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها على هذه النتائج.
- ج. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسألة الادارة التنفيذية بشأن هذه التجاوزات .
- د. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف بما يتوافق مع مقررات بازل للرقابة المصرفية (II) و(III) واية معايير دولية اخرى بحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر بما فيها المخاطر الشرعية التي يمكن ان يواجهها المصرف وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية وكفاية رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- هـ. الأخذ بنظر الاعتبار وقبل التوسع في اي من أنشطة المصرف المخاطر المتوقعة والمترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي ادارة المخاطر.
- و. ضمان استقلالية ادارة المخاطر في المصرف وذلك من خلال رفع تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر ومنح هذه الادارة الصلاحيات اللازمة.

ادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

1. تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء:

- أ. التعرف والتحقق من هوية العميل والمستفيد الحقيقي عن طريق وثائق او بيانات او معلومات من مصادر موثوقة ومستقلة.
- ب. التعرف على هوية اي شخص يتصرف بحساب العميل والتحقق منها , والتأكد من كونه لديه الصلاحية بالتصرف بهذه الصفة.
- ج. فهم الغرض وطبيعة علاقة العمل.
- د. التعرف على هيكل الملكية والسيطرة بالنسبة للشخص المعنوي والترتيبات القانونية.
- هـ. المتابعة المستمرة بكل مايتعلق بعلاقة العمل وفحص اي معاملات تجري لضمان توافيقها مع معلومات العميل وأنشطته التجارية ومصادر امواله.



2- الحالات التي تنفذ بها تدابير العناية الواجبة:

- أ. قبل وخلال فتح الحساب او اقامة علاقة العمل مع العميل.
- ب. القيام بعملية لعميل عارض تزيد قيمتها على المبلغ الذي يحدده مجلس مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ج. اجراء تمويل الكتروني لصالح عميل عارض تزيد قيمته عن المبلغ المحدد من قبل مجلس مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- د. الاشتباه في ارتكاب غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- هـ. تأجيل التحقق من هوية العميل او المستفيد الحقيقي بعد انشاء علاقة العمل.

3- حفظ السجلات والوسائط

- يقوم المصرف بالاحتفاظ بالسجلات والوثائق والمستندات التالية لمدة (5) سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل او من تاريخ غلق الحساب او تنفيذ معاملة لعميل عارض، وتضمن اتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة، وعلى مجلس الادارة التأكد من:
- أ. نسخ من جميع السجلات التي يتم الحصول عليها من خلال عملية العناية الواجبة في التحقق من المعاملات بها في ذلك الوثائق الدالة على هويات عملاء المستفيدين الفعليين والملفات المحاسبية ومراسلات العمل.
 - ب. جميع سجلات المعاملات المحلية والدولية المنفذه او التي هناك محاولة لتنفيذها.
 - ج. نسخ من الابلاغات المرسلة الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
 - د. السجلات المتعلقة بتقييم المخاطر او أي معلومات مقرررة من اجرائه او تحديثه.

4- برامج غسل الاموال وتمويل الارهاب

- يلتزم المصرف بأعداد وتنفيذ برامج لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب تعتمد من مجلس الادارة وتتضمن مايلي:
- أ. اجراء تقييم لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي هي عرضة لها.
 - ب. وضع سياسات واجراءات وضوابط داخلية تطبق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - ج. وضع معايير نزاهة ملائمة عند اختيار الموظفين.
 - د. التدريب المستمر للمسؤولين والعاملين لرفع قدراتهم فيما يخص غسل الاموال وتمويل الارهاب.

5- علاقة مجلس الادارة بأدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :

1. على مجلس الادارة أن يتأكد من اتخاذ المصرف التدابير العناية الواجبة تجاه العملاء من خلال الاقسام الرقابية ولجنة التدقيق والادارات الاخرى.
2. ضرورة الاحتفاظ بالسجلات والوثائق والمستندات لمدة (5) سنوات وعلى المجلس التأكد من ذلك وتشمل هذه الوثائق مايلي:
 - أ. نسخ من السجلات الخاصة بعملية العناية الواجبة في التحقق من المعاملات.
 - ب. جميع سجلات المعاملات المحلية والدولية سواء النافذة او جرت محاولة لتنفيذها.
 - ج. السجلات المتعلقة بتقييم المخاطر
3. اعتماد برامج لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب تتضمن مايلي:
 - أ. اعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تتوافق مع تطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - ب. اجراء تقييم لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي هي عرضة لها.



علاقة هيئة الرقابة الشرعية بالتدقيق الشرعي الداخلي:

1. مراجعة دليل العمل الذي يوضح اغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته.
2. أن لا يكون للمدقق الداخلي الشرعي صلاحية او مسؤولية تنفيذية تجاه الاعمال التي يقوم بها.
3. تحديد الانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوي هيئة الرقابة الشرعية.
4. تقييم اداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي.
5. مراجعة دليل العمل الذي يوضح اغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته.
6. متابعة امثال ادارة المصرف للنواحي الشرعية والفتاوي والقرارات الصادرة من الهيئة.
7. متابعة امثال المصرف للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن (AAOIFI) هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية و(IFSB) ومجلس الخدمات المالية الاسلامية.
8. اعداد خطة التدقيق الشرعي السنوي على ان تعتمد من الهيئة الشرعية.
9. متابعة تنفيذ الادارة التنفيذية بالسياسة التي تنضم العلاقة بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار.

علاقة المجلس بادارة التدقيق الشرعي الداخلي:

1. مجلس الادارة يضمن استقلالية المدقق الشرعي الداخلي، وحق وصولهم الى جميع المعلومات والسجلات والاتصال بأي موظف داخل المصرف.
2. التحقق من توفر موارد مالية كافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لادارة التدقيق الشرعي الداخلي على ان تتوفر بهم المطالب التالية:
 - أ. شهادة جامعية معينة متخصصة مع الالمام بأصول المعاملات المالية الاسلامية.
 - ب. رئيس القسم حاصل على شهادة المراقب والمدقق الشرعي التي تضم (المستشار الشرعي المعتمد) و(المدقق الشرعي المعتمد) الممنوحة من قبل (AAOIFI).
3. لا يكلف المدقق الشرعي الداخلي بأي مهمات تنفيذية.
4. اعتماد ميثاق تدقيق داخل يتضمن المهمات والصلاحيات لادارة التدقيق الشرعي الداخلي ويعمم داخل المصرف.
5. التأكد من ان ادارة التدقيق الشرعي الداخلي تقع تحت اشراف الهيئة الشرعية مباشرة وترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ونسخة الى لجنة التدقيق.



علاقه مجلس الادارة بأصحاب المصالح:

1. على مجلس الادارة الافصاح الفعال وتوفير المعلومات لأصحاب المصالح عن جميع أنشطة المصرف وفق آليات محددة لضمان التواصل معهم, ومن خلال مايلي:
 - أ. اجتماعات الهيئة العامة.
 - ب. التقرير السنوي وتقرير الحوكمة.
 - ج. الموقع الالكتروني للمصرف.
 - د. تقارير فصلية تحتوي على معلومات مالية.
 - هـ. تقرير قسم علاقات المساهمين.
2. التصويت على حل كل قضية تثار في اجتماعات الهيئة العامة السنوي.
3. اعداد تقارير يطلع عليها المساهمين تتضمن نتائج التصويت والاستئلة التي يطرحها المساهمين ورد الادارة التنفيذية عليها ذلك بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
4. التواصل بين اعضاء مجلس الادارة والمساهمين من خلال مايلي:
 - أولاً: الاستماع الى وجهات نظر المساهمين فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.
 - ثانياً: عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والاعضاء الغير تنفيذيين والمستقلين للتعرف على ارائهم.
5. ضرورة حضور المدقق الخارجي او من يمثله باجتماع الهيئة العامة السنوي لتقييم التقرير والاجابة عن الاسفسارات.
6. الافصاح في التقرير السنوي بصدد ماتم اتخاذه وبالتحديد من قبل اعضاء الغير تنفيذيين للتوصل الى فهم مشترك لراء كبار المساهمين بأداء المصرف.

الإفصاح والشفافية

1. التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
2. التأكد من تضمين التقرير السنوي للمصرف وتقريره الفصلية , إفصاح يتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
3. التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية, والإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS), وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة.
4. التأكد من تضمين تقرير مجلس الإدارة السنوي كحد أدنى ما يلي:
 - أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للمصرف.
 - ب. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس, واهي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.



- د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال المصرف، وتاريخ تعيينه، عضويته في لجان المجلس مدى الالتزام لحضور اجتماعات المجلس.
- هـ. معلومات عن إدارة المخاطر وهيكل الإدارة وطبيعة أعمالها.
- و. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- ز. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة السابقة.
- ح. ميثاق سلوكيات إدارة العمل واسماء كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والمستقلين خلال العام.
- ط. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (10%) أو أكثر من رأس مال المصرف، والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (5%) أو أكثر من رأس مال المصرف مع تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات.
- ي. نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.
- ك. ماتم بصدد سياسة الاستدامة الخاص بالمصرف.

حقوق المساهمين

1. ضرورة حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة والتي تمكنهم من ممارسة حقوقهم.
2. المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة.
3. مناقشة موضوعات المدرجة في جدول أعمال الهيئة العامة.
4. انتخاب أعضاء مجلس إدارة المصرف.
5. اعلام المساهمين بجدول أعمال الهيئة العامة قبل (30) يوم من تاريخ الاجتماع وكذلك مكان وتاريخ انعقاده.
6. ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة.
7. لهم الحق في انتخاب عضو او اكثر من صغار المساهمين لتمثيلهم مجلس الإدارة استنادا الى التصويت التراكمي.



ملحق (1)

مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

ت	المبادئ	النص
1	انشطة الاعمال: إدارة المخاطر المصرفية والبيئية	دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلق بأنشطة المؤسسة لتجنب او تقليل او تعويض الاثار السلبية
2	العمليات التجارية: البيئة والبصمة الاجتماعية	تفادي او تقليل او تعويض الاثار السلبية لعمليات المؤسسة التجارية على المجتمعات المحلية والبيئية التي تعمل فيها وحيثما امكن تعزيز الاثار الايجابية
3	حقوق الانسان	احترام حقوق الانسان في العمليات والانشطة التجارية للمؤسسة
4	التمكين الاقتصادي للمرأة	تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل شاملة الجنسين الذكر والانثى في العمليات التجارية للمؤسسة والعمل على البحث عن المنتجات والخدمات المصممة خصيصاً للمرأة من خلال الانشطة التجارية
5	الشمول المالي	السعي لتقديم الخدمات المالية للأفراد والمجتمعات التي تعتبر تقليدية والتي تملك وصول محدود او لاتستطيع الوصول للقطاع المالي الرسمي
6	الحوكمة	تطبيق ممارسات حوكمة قوية وشفافية في المؤسسات
7	بناء القدرات	تطوير المؤسسات الفردية والقطاعية اللازمة لتحديد إدارة المخاطر الاجتماعية والبيئية والفرص المرتبطة بالانشطة والعمليات التجارية
8	الشراكات التعاونية	التعاون مع القطاعات كافة والاستفادة من الشراكات الدولية لتسريع التقدم الجماعي وتحسين القطاع كوحدة واحدة من أجل ضمان توافق رؤية المؤسسة مع المعايير الدولية ومتطلبات التنمية المحلية
9	التقارير	استعراض ومراجعة التقارير بانتظام حول مسار التقدم لمقابلة هذه المبادئ على مستوى المؤسسة الفردية والقطاعية



نطاق التطبيق

السياسات التي تدعم الحوكمة المؤسسية :

- سياسة اصحاب المصالح :
أعدت هذه السياسة لبيان الالتزام بأعلى مستويات النزاهة والموضوعية والامانة والمصداقية حيث يلتزم الاشخاص المعنيون بالأفصاح عن حالات تضارب المصالح سواء الاخلاقية او القانونية او المالية .
- سياسة خطة الاحلال :
تعتبر هذه السياسة نوع من انواع التخطيط بعيد المدى والتاهب في حالة حدوث فراغ في الوظائف الخاصة بالادارة التنفيذية العليا وتطبيقا لمبدأ الحوكمة الرشيدة وتحقيق انسياب واستمرارية العمل وتجنب حدوث مخاطر في حال حدوث فراغ وظيفي.
- سياسة الأرباح :
حرصاً من المصرف على الشفافية مع المساهمين وأصحاب المصالح حيث قامت بوضع سياسة الأرباح لتكون مرآة لهم والتي تعكس ما يتعلق بالأرباح من إجراءات وأحكام .
وضمنت هذه السياسة المبادئ التي تحكم المصرف في جميع المسائل المتعلقة بالأرباح والقرارات التي تحدها وكيفية اتخاذ هذه القرارات والأسس التي على أساسها يتم تحديد الأرباح التي توزع على المساهمين وأصحاب المصالح.
- سياسة تعارض المصالح لـ أعضاء مجلس الإدارة :
نظراً للأهمية الخاصة التي يوليها المصرف لسلامة العمليات المالية وتطبيق أفضل لمعايير الحوكمة والشفافية فقد وضعت هذه السياسة لتوضح كيفية التعامل مع الصفقات والتعاملات التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مشتركة مع المصرف كما انها تشكل دليلاً استرشادي لمجلس الإدارة والأعضاء والأفصاح عن هذه التعاملات في حال وجودها بما يخدم مصلحة البنك والمساهمين.
- سياسة الاستدامة المصرفية:
مفهوم الاستدامة أصبح يمثل عنصراً حيوياً وضرورياً لخلق ميزة تنافسية في بيئة عمل شديدة المنافسة الأمر الذي يحول دون تجاهله من قبل المؤسسات المالية والمصرفية وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي بتحديث دليل الحوكمة تم إضافة هذه السياسة والتي من شأنها أن تؤدي الى تحقيق أهداف البنك لتنمية المجتمع ومنها الشمول المالي ودوره في تحسين معدلات النمو الاقتصادي وأتاحة الخدمات المصرفية لكثير عدد من الزبائن.
كذلك ترتبط الاستدامة المصرفية بالقدرة على امتصاص أثار الأزمات المالية وتجنبها لأن أحد أهم جوانبها يرتكز على المخاطر حيث أن الالتزام بمبادئ ومعايير الاستدامة يؤدي الى تقليل المخاطر الائتمانية والتي من شأنها حماية البنك من مخاطر التعثر والتداعيات المالية وإشارة الى كتاب البنك المركزي 228/6/9 في 2021/7/15 تم اعتماد دليل الاستدامة لغرض مواكبة التطورات الدولية في نظم الحوكمة وتحقيق المسؤولية الاجتماعية والبيئية ومساعدة مجالس الادارات والادارات التنفيذية في المصارف على مواكبة التطورات.
تتضمن الاستدامة المصرفية ستة محاور:
1- تصميم منتجات مصرفية تتوافق مع احتياجات الأفراد.
2- حماية البيئة (العمليات التجارية).
3- تمويل المشروعات التي تدعم المجتمع بجانب بناء علاقات طويلة الأجل مع العملاء (الشمول المالي).
4- تقدير وتنمية لقدرات العاملين (بناء القدرات).
5- (الحوكمة) تطبيق ممارسات الحوكمة بكل شفافية والأفصاح عنها.
6- (إدارة المخاطر المصرفية) هو تجنب أو تقليل الأثار السلبية في نتائج الأعمال والتي من شأنها أن تحد من قدرته على استغلال الفرص المتاحة في بيئة العمل المصرفي.



سياسة الحوكمة البيئية والاجتماعية:-

يستمر المصرف وبناءً على اللوائح والضوابط الصادرة عن الجهة التنظيمية بتشجيع التنمية المستدامة والسليمة من الناحية البيئية في جميع انشطته. ويؤكد المصرف ان الاستدامة البيئية والاجتماعية تمثل جانباً أساسياً من تحقيق نتائج تتسق مع مهمته بدعم التحول الى التأسيس والدعم لحماية البيئة وتحقيق الرفاهية للناس. ولجل ذلك يضع مجلس الادارة المشاريع التي تعزز الاستدامة البيئية والاجتماعية في اعلى اوليات انشطة وعمليات المصرف.

سياسة راس المال البشري :-

اعتمد مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي والذي يشمل إتباع اعداد السياسات العامة ونظام خدمة الموارد البشرية ، وذلك لتحقيق الموضوعية والشفافية. ويترجم المصرف فلسفته المؤسسية تجاه الموظفين من خلال اعتماد سياسات وإجراءات ثابتة وعادلة وواضحة ، والتي تهتم في تشجيع الابداع وروح الابتكار والتميز والتعامل بشفافية وتحفز الاستقامة الشخصية ، وتعزز ممارسات الاتصال المفتوح بين الإدارة والموظفين .

دعم المرأة والبيئة:-

يسعى المصرف جاهدا الى دعم المرأة والبيئة من خلال التالي :-
اولا / دعم المرأة

يؤمن مصرف نور العراق الإسلامي بالممثل الصيني " لاتعطيني السمكة بل علمني كيف اصطادها " ويهدف ذلك الى تمكين النساء في تعليم مهن وحرف بهدف كسب المال من خلالها . الهدف من تمكين المرأة هو استثمار الطاقات المخزونة وافكارها الابتكارية للنهوض في الاقتصاد للنهوض بالسوق المحلي ومنتجاته الإبداعية بطابع وطني يصل العالم بلمسة أنثوية.

ويعرف " التمكين الاقتصادي للمرأة " بأنه تزويد النساء الرياديات صاحبات الأفكار بالدعم المالي والفني لإيجاد مشاريع مستدامة تمكنها من العيش بكرامة ودون حاجة الآخر، او دعم مشاريع صغيرة قائمة بالفعل من الجوانب التسويقية والفنية على حد سواء، بما يضمن استدامة المشروع وتمكين المرأة من تطوير ذاتها اقتصادياً.
إن التمكين الاقتصادي للنساء من أهم المحاور التي تعمل عليها معظم الدول ونهدف من خلاله إلى تأهيل النساء وتعليمهم وتدريبهم على مشاريع دائمة وليست منح مؤقتة للتأثير في التنمية الاقتصادية والمشاركة في صنع القرار وسوق العمل وشغل مناصب سياسية."
ان النساء تشكلن خمسون بالمائة من السكان . من الضروري توفير الدعم المالي للنساء اللواتي ترغبن في ايجاد عمل لهن من خلال تخصيص منتج خاص بدعم النساء اللواتي لهن مشروعات انتاجية او خدمية بهدف تغير الواقع الاجتماعي والاقتصادي لهن .هناك العديد من فرص العمل للنساء سواء داخل المنزل او خارجه من خلال ايجار محل. يمكن للمرأة ان تكون لديها عمل في المنزل مثل اعداد الحلويات ، اعمال الخياطة والتطريز ، صالون التجميل او محل لبيع القماش. يمكن للمرأة مزاولة العديد من النشاطات الاقتصادية من خلال ايجار محل خاص بها مثل محل صناعة الحلويات ، محلات التجميل ، الصيدلية ، محل الخدمات الطبية ، المطعم ، مركز تعليم السياقة. يمكن لمصرف نورالعراق الإسلامي في مساعدة النساء اللواتي ترغبن في الحصول على قرض صغير او متوسط لتمويل تلك المشاريع لفترات تتراوح بين 1-3سنوات.



ثانياً / دعم البيئة

تقع على كل الشركات ومنها المصارف مسؤوليات اجتماعية تجاه البيئة التي نعيش فيها . حيث من واجبها المساهمة في حماية البيئة من التلوث بكافة أنواعها عبر دعم الجهود لتخفيف التلوث

هناك بنوك خضراء في الدول المتقدمة وتهدف الى تمويل التنمية الاقتصادية على اساس التنمية المستدامة والمعرفة وهو نوع من الوسائل المنظمة لإنشاء مجتمع وبيئة نظيفة ترفع من المستوى الاقتصادي وتدفع المجتمع نحو حياة أفضل، وتحافظ على التوازن البيئي . ظهرت في السنوات الأخيرة مفهوم الاقتصاد الأخضر ويعني به اي نشاط اقتصادي ويهدف إلى تحقيق التنمية المستدامة مع مراعاة الحد من المخاطر البيئية وندرة الموارد البيئية . ونظراً إلى طبيعة تعريفه يرتبط الإقتصاد الأخضر على نحو وثيق بالإقتصاد البيئي، لكنه يتميز بتركيزه على التطبيق السياسي أكثر من الإقتصاد البيئي.

إن الوصول إلى اقتصاد أخضر يتطلب تعاوناً بين القطاعين العام والخاص . وهذا التعاون يشمل على سبيل الذكر لا الحصر التشريعات، وتوجيه الاستثمار نحو الصناعات والتكنولوجيات الخضراء، والعمل على تعزيز الوعي حول أهمية البيئة المستدامة في تعزيز سمعة الشركات ورفع إنتاجيتها وتشجيعها على التزام مسؤوليتها الاجتماعية.

القواعد والقيم السلوكية:

يستمر البنك في تطبيق الممارسات السليمة للحوكمة باعتبارها مبادئ أساسية وجزء هام من ثقافته العامة، ولقد قام البنك خلال العام بالعديد من الجهود التي من شأنها تعزيز الإلتزام بالقيم السلوكية ورفع مستوى الوعي بتلك القيم على كافة مستويات الموظفين. وقد إلتزم البنك بتحقيق قيم الحوكمة وتم إرساء هذه القيم ضمن عدد من الركائز التي تبلورت من خلال مجموعة من السياسات والإجراءات المتبعة في البنك. ويقوم البنك بتعميم سياسات وميثاق السلوك المهني وأخلاقيات العمل على كل موظفي البنك وأعضاء مجلس إدارته والحصول على توقيعهم بالإلتزام بما جاء بها.

ميثاق السلوك المهني

يعتبر ميثاق السلوك المهني المعتمد من مجلس الإدارة أحد الركائز الأساسية للحوكمة لدى البنك، حيث يحرص مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ضرورة الإلتزام بذلك الميثاق ضمن سير الأعمال اليومية للبنك وفي تعامله مع موظفيه وعملائه وكافة الجهات الأخرى. ويتم مراجعة هذا الميثاق بصورة دورية للتحقق من مواكبته لكافة التطورات في مجالات الحوكمة وضبط السلوك المهني، كما يشرف مجلس الإدارة على كفاءة تطبيق الميثاق من خلال أعمال التدقيق والرقابة الداخلية لتحديد أية فجوات يمكن الوقوف عليها وإتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

سياسة تعارض المصالح

يعمل المصرف على تطبيق سياسة تعارض المصالح المعتمدة من مجلس الإدارة، كما يقوم البنك بإشراف لجنة الحوكمة ومجلس الإدارة بمراجعة هذه السياسة بشكل دوري بما يتناسب مع طبيعة أعمال البنك والتطورات التشريعية والرقابية، بالإضافة إلى تبني مجموعة من الإجراءات والنماذج والسجلات المنظمة للإفصاح عن حالات تعارض المصالح وآلية التعامل معها. ويأتي إعداد هذه السياسة لتقديم إطار عام لتعارض المصالح الذي ينشأ من التعاملات التي تتم مع البنك سواء كان هذا التعارض فيما بين أعضاء مجلس الإدارة والبنك أو فيما بين الإدارة التنفيذية والبنك، وذلك من حيث تعريف تعارض المصالح، وتقديم بعض الأمثلة لحالات تعارض المصالح بالإضافة إلى كيفية وخطوات الإفصاح عن حالات تعارض المصالح والتعامل معها، وغير ذلك من الأمور الأخرى على النحو الموضح في هذه السياسة وتضع هذه السياسة القواعد والضوابط اللازمة لتفادي وجود تعارض مصالح تجاه البنك بهدف إضفاء المزيد من الشفافية على عملية إتخاذ القرار.



سياسة التعامل مع الأطراف ذات العلاقة

يحرص المصرف على أن يتم إجراء كافة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس متساوية/تجارية بحته وتخضع للشروط والأحكام التي تنطبق على التعاملات المعاملة مع الغير دون وجود أي شروط تفضيلية، وذلك من خلال تطبيق سياسة التعامل مع الأطراف ذات العلاقة المعتمدة من مجلس الإدارة، كذلك يقوم البنك وبإشراف لجنة الحوكمة ومجلس الإدارة بمراجعة هذه السياسة بشكل دوري بما يتناسب مع طبيعة أعمال البنك والتطورات التشريعية والرقابية، بالإضافة إلى توافر قائمة بالأطراف ذات العلاقة بالمصرف وتبني مجموعة من الإجراءات والنماذج والسجلات المنظمة لمعاملات الأطراف ذات العلاقة. ويأتي إعداد هذه السياسة لتقديم إطار عمل لتعاملات الأطراف ذات العلاقة مع المصرف، نظراً لما قد تتمتع به الأطراف ذات العلاقة من صلاحيات ونفوذ تجاه المصرف ومن ثم قد يتاح لهم الحصول على مميزات استثنائية في تعاملاتهم مع المصرف. وتضع هذه السياسة القواعد والضوابط اللازمة حتى يتم تنظيم التعامل مع الأطراف ذات العلاقة بشفافية وعلى أسس متساوية/تجارية بحته، وكذلك للحد من تعارض المصالح.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات والتجاوزات

يهدف البنك من تطبيق سياسة الإبلاغ عن المخالفات والتجاوزات المعتمدة من مجلس الإدارة إلى تعزيز ثقافة الإنفتاح على موظفيه وأي أشخاص آخرين، وتوفير وسيلة يتم من خلالها إشراكهم في حماية المصرف ومصالحه، فضلاً عن إيجاد آلية يتم من خلالها تمكينهم من الإبلاغ عن المعلومات المتوافرة لديهم إلى المصرف، بشأن أية معاملات أو تصرفات داخل المصرف يشتبه في مخالفتها/تخالف بالفعل القوانين أو التعليمات الرقابية أو السياسات الداخلية، أو بشأن أية عمليات أخرى تتم في المصرف بشكل يثير شبهات أو مخاوف معينة، وإمكانية التواصل مع رئيس مجلس الإدارة مباشرة بشأن ذلك، وبما يوفر الحماية اللازمة لهؤلاء المبلغين.

سياسة شكاوى العملاء

يحرص المصرف على إيجاد الحلول المناسبة للشكاوى التي يتقدم بها العملاء والالتزاما للمتطلبات الرقابية، قام المصرف بإنشاء قسم التوعية وحماية الجمهور للتعامل مع شكاوى العملاء وتعمل بشكل مباشر مع المدير المفوض. ويتوافر لهذا القسم سياسات وإجراءات معتمدة تنظم عملها فضلاً عن الآليات المناسبة للتعامل مع الشكاوى، كما تقوم هذه الإدارة بالإشراف على التطبيق الفعال لدليل حماية العملاء، كل ذلك بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

سياسة المكافآت

يحرص مجلس إدارة المصرف أن يشرف بصورة فعالة على نظم المكافآت وعملياتها وأن يراجع نظم المكافآت لضمان أنها تعمل بالصورة المطلوبة، يتوافر لدى المصرف سياسة معتمدة للمكافآت تعتبر شاملة لكافة جوانب ومكونات منح المكافآت لدى المصرف يتم مراجعتها سنوياً من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت قبل عرضها على مجلس الإدارة للإعتماد.



أهم أهداف سياسة المكافآت:

1. تعزيز الحوكمة الفعالة والممارسات السليمة لنظام منح المكافآت العالية بما يتماشى مع إستراتيجية المخاطر.
2. استقطاب والحفاظ على الموظفين المؤهلين ذوي الكفاءة وأصحاب المهارات والخبرات اللازمة.
3. التحقق من ربط المكافآت العالية بالأداء العام للمصرف والمدى الزمني للمخاطر، مع الأخذ بعين الاعتبار إمكانية تعديل المكافآت العالية التي قد تمنح للموظفين في حال الأداء الضعيف/السلبى للمصرف بما يتوافق مع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف على المدى الطويل.

أهم ملامح سياسة المكافآت:

يتبنى المصرف سياسة مكافآت تشمل كافة العاملين في المصرف عن طريق تطبيق نظام يقوم على التقييم /التدرج الوظيفي ومن خلال هيكل معتمد للرواتب والمزايا يضمن تكريم الموظفين بصورة مناسبة. عند تحديد مستوى الرواتب والمكافآت في البنك يتم الأخذ بالاعتبار المتطلبات القانونية والرقابية وكذلك مستوى الرواتب والمكافآت في القطاع المصرفي المحلي .

سياسة حماية حقوق الأطراف أصحاب المصالح

يتم تعريف الأطراف أصحاب المصالح على أنهم أي شخص أو جهة لديها علاقة مع المصرف مثل المودعين، المساهمين، العاملين في المصرف، الدائنين، العملاء، الموردين، والمجتمع. وتؤكد نظم عمل البنك وسياساته وممارساته على احترام حقوق أصحاب المصالح كما تحددها القوانين والنظم والتعليمات الصادرة بهذا الشأن، وتؤكد على حقوق أصحاب المصالح في تصويب أي تجاوزات لحقوقهم كما نص عليه القانون، ويعي المصرف تماماً أن حماية حقوق أصحاب المصالح تمثل أحد الجوانب المهمة في الحوكمة الجيدة وأن النجاح النهائي للمصرف إنما هو ثمرة العمل المشترك مع عدة أطراف وهم المودعون والمقترضون والموظفون والمستثمرون وغيرهم ممن لهم علاقات تعامل مع المصرف.

سياسة قياس الأداء:

يتم تقييم وقياس أداء موظفي المصرف بمختلف المستويات بشكل موضوعي. إن إجراءات وعمليات تقييم وقياس الأداء مكتوبة وموثقة بشكل واضح، وتنص على تجنب حالات تعارض المصالح.

سياسة الإفصاح والشفافية

الإفصاح هو عملية الكشف عن المعلومات المالية وغير المالية التي تهم المساهمين والمستثمرين المحتملين والجمهور وتساعدهم على اتخاذ قراراتهم الإستثمارية في الوقت المناسب وقد يتم الإفصاح على أساس دوري (فترات زمنية محددة) أو بشكل فوري عند حدوث أو إكمال المعلومة، وذلك حتى تكون المعلومات متوافرة في نفس الوقت لكافة الأطراف المعنية، وحتى لا يستفيد طرف من المعلومات قبل أودون غيره من الأطراف الأخرى. المعلومات الجوهرية وفقاً لهيئة أسواق المال هي أي معلومات لدى الشركة المدرجة تتعلق بأنشطتها أو هويتها أو مركزها المالي أو إدارتها وتكون غير متاحة للجمهور أو للمتداولين، ولها تأثير على أصول الشركة والتزاماتها ووضعها المالي أو الإطار العام لأعمالها، وقد تؤدي إلى تغيير في أسعار وحجم تداول الأوراق المالية أو في جذب أو عزوف المتعاملين على تلك الأوراق المالية أو التي قد تؤثر على قدرة الشركة في الوفاء بالتزاماتها. إن مجلس إدارة البنك عليه التزام لإرساء بيئة عمل في البنك تتمتع بالشفافية وفقاً لقواعد الحوكمة الرشيدة، فضلاً عن التزامه بتعليمات الجهات الرقابية، قام بإعتماد سياسة خاصة بالإفصاح والشفافية تتضمن المعلومات التي يتعين الإفصاح عنها وألية تصنيفها وتوقيت



وكيفية ذلك وفقاً للقوانين ذات الصلة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية فيما يتعلق بالإفصاح والشفافية. ويأتي إعداد هذه السياسة لتقديم إطار عمل لعملية الإفصاح في المصرف، ووضع القواعد والضوابط اللازمة لذلك؛ بما يساهم في تحقيق العدالة والشفافية ومنع تعارض المصالح وإستغلال المعلومات الداخلية وتعزيز وترسيخ ثقافة قوية وسليمة ويلتزام بالإفصاح لكافة الموظفين المعنيين وضمان تطبيق السياسة بنجاح.

ويأخذ المصرف بالإعتبار أن جودة المعلومات المفصحة عنها تعد أمراً حيويًا يسعى المصرف إلى تحقيقه. كما تم إنشاء قسم المساهمين في البنك لغرض الإفصاح وتزويد الأشخاص المؤهلين والموارد الكافية للقيام بمهامها ومسؤولياتها على النحو المطلوب من حيث متابعة كافة المتطلبات الرقابية في مجال الإفصاح والشفافية، مع تعزيز مهاراتهم وبالأخص فيما يتعلق بالدراية والإطلاع على آخر التطورات المتعلقة بالإفصاح وذلك من خلال برامج التدريب والتوعية الزمة يلتزم البنك بتقديم إفصاحات دقيقة وواقعية لكافة المعلومات الجوهرية الخاصة بأعمالها مع تحري العدالة والمساواة في إتاحة حق الوصول إلى تلك المعلومات. يقوم مجلس الإدارة بمتابعة عملية الإفصاح والتواصل مع أصحاب المصالح داخل وخارج البنك والتأكد من أن كافة إفصاحات البنك تكون عادلة وشاملة وتتسم بالشفافية والوضوح والدقة وتتم في الوقت المناسب مع التأكد من أنها تعكس طبيعة ومدى أهمية ودرجة المخاطر الكامنة في أنشطة وأعمال الشركة. تتولى إدارة الحوكمة والالتزام مسؤولية الإشراف على عملية الإفصاح عن المعلومات وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية لضمان الالتزام الكامل من قبل البنك بالتعليمات والقوانين المعمول بها. وبناء عليه، تعمل الإدارة على تقديم أي إيضاحات أو مشورة تتعلق بمتطلبات الإفصاح لهيئة الأوراق المالية وسوق العراق

حماية حقوق المساهمين

إن نظام عمل البنك وسياساته وممارساته تعكس ما تتضمنه القوانين والنظم والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية من ضوابط وإجراءات بشأن حماية حقوق المساهمين ومعاملتهم بصورة متساوية، وبصفة خاصة من حيث:

- حماية الحقوق الأساسية للمساهمين المتعلقة بتسجيل الملكية ونقلها وتحويلها، والمشاركة والتصويت في اجتماعات المساهمين، والمشاركة في الأرباح، والحصول على معلومات منتظمة حول البنك.
- تشجيع المشاركة الفعالة للمساهمين في اجتماعات الهيئة العامة وتعريفهم بإجراءات وقواعد التصويت، ويشمل ذلك إخطارهم بموعد إجتماع الهيئة العامة وجدول الأعمال قبل الإجتماع بفترة كافية من الوقت، وأن يتم النشر عن مكان وزمان الإجتماع بشكل علني وفقاً لما تنص عليه القوانين والتعليمات الصادرة في هذا الشأن.
- لكل مساهم أثناء عقد إجتماع الهيئة العامة العادية أن يناقش مراقب الحسابات ويستوضحه عما ورد في تقريره.
- التأكيد على أهمية الإفصاح عن هيكل رأس المال أو أي ترتيبات يمكن أن تؤدي إلى سيطرة بعض المساهمين.
- التأكيد على معاملة جميع المساهمين بالتساوي، بما في ذلك صغار المساهمين، وإتاحة الفرصة لهم لمساءلة المجلس وتصويب أي تجاوزات لحقوقه
- توفير المعلومات إلى المساهمين في الوقت المناسب وبما يسمح لهم من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، ويجب أن تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة دون التمييز بين المساهمين فيما يتعلق بتوفير هذه المعلومات.
- تمكين المساهمين من الإطلاع على محاضر إجتماعات الهيئة العامة.
- لكل مساهم أياً كان عدد أسهمه حق حضور الهيئة العامة، ويكون له عدد من الأصوات يساوي عدد الأصوات المقررة لذات الفئة من الأسهم ويجوز للمساهم أن يوكل غيره في الحضور عنه وذلك بمقتضى توكيل خاص أو تفويض يعده البنك لهذا الغرض وكذلك يتوافر لدى البنك ضوابط وإجراءات معتمدة بشأن عقد إجتماعات الجمعية العامة وحقوق المساهمين.



مجلس الإدارة

مجلس الإدارة يعمل على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وبأسس قوية ومتمينة ويحرص المجلس على تطبيق سياسات وإجراءات مصرفية علمية تقوم بالدرجة الأساس على العمل المصرفي الرصين وذلك من خلال تطبيق كافة القوانين والتعليمات ذات الصلة. وتقع على عاتق المجلس المسؤوليات والمهام التالية:

- رسم السياسات وصياغة الرؤيا والغايات والأهداف الاستراتيجية للمصرف.
- اعتماد الإجراءات المناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف .
- المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعة للتأكد من سلامة التطبيق وإجراء التعديلات المناسبة أن تطلب الأمر.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية الشرعية والمحاسبة الإسلامية في جميع أنشطة المصرف .
- التأكد من أن المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية ويشمل ذلك تنظيم مبادرات اجتماعية في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم.
- الإطلاع على تقارير الوضع المالي ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية لغرض التصويب .

أعضاء مجلس الإدارة:-

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومثلهم الاحتياط بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة والمنعقد بتاريخ 2017/8/4 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد 10531/8/9 في 2017/7/4 والعدد 17262/3/9 في 2018/7/24 وبموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2020/8/18 حصلت موافقة الاعضاء بموجب كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد (8429/3/9) في 2020/7/8 وانتخاب المدير المفوض بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2018/2/22 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (10185/3/9) في 2020/8/19 . حصلت الموافقة على تعيين أعضاء مجلس الإدارة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (7687/3/9) في 2021/4/20 .

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:-

الأسم	عدد الأسهم	عنوان الوظيفة
ابراهيم محسن شلش السوداني	10000000000	نائب رئيس مجلس الإدارة
غيث شاكر قاسم	1500000	المدير المفوض/عضو
علي عبد القادر احمد	400000	عضو
شذى مهدي عبد الكريم	500000	عضو
موفق محمد خميس	500000	عضو
طلال ادريس صالح	500000	عضو
حازم محمد حمزة	500000	عضو



اعضاء مجلس الادارة الاحتياط:-

الاسم	عدد الأسهم	عنوان الوظيفة
جعفر عبد الهادي جعفر	500000	عضو
هدى عادل شاكر	1000000	عضو
هدى عبد الله شريف	300000	عضو
(يمثله عبدالامير جواد خيون)	2475000000	عضو

لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس على أي مكافأة خلال عام 2021 ولم يكن لهم أي مصلحة في توقيع أي من العقود ولم يحصلوا على قروض أو امتيازات.

اقرار

نقر نحن الموقعين ادناد بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام /2021

ابراهيم محسن شلش
نائب رئيس مجلس الادارة

يوسف عبد عني محمد
معاون المدير المفوض

غيث قاسم شاكر
المدير المفوض



أقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع من البنك خلال عضويته في المجلس ولم يلصق عنها سواء كانت تلك المنافع مادية عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك خلال السنة المالية 2021/

ابراهيم محسن شلش
نائب رئيس مجلس الإدارة

طلال ادریس صالح
عضوا

غيث قاسم شاكر
عضوا/المدير المفوض

شذى مهدي عبد الكريم
عضوا

موفق محمد خميس
عضوا

حازم محمد حنزة
عضوا

علي عبد القادر احمد
عضوا



1- معلومات أعضاء مجلس الإدارة

ت	الاسم	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	اللجان	عدد الاجتماعات	عدد الحضور
1	ابراهيم محسن شلتش	بكالوريوس ادارة واققتصاد	2021/4/20	لجنة الحوكمة المؤسسية	4 مرات	4 مرات
2	غيث قاسم شاكر	بكالوريوس كلية العلوم /قسم علوم جو	2020/8/19	المدير المفوض	--	--
3	موفق محمد خميس	اعدادية /فرع العلمي	2018/7/24	لجنة التدقيق	7 مرات	7 مرات
4	شذى مهدي عبد الكريم	معهد ادارة	2018/7/24	لجنة الترشيح والمكافآت	6 مرات	6 مرات
5	طلال ادريس صالح	بكالوريوس ادارة واققتصاد	2018/7/24	لجنة الحوكمة المؤسسية	4 مرات	4 مرات
6	علي عبد القادر احمد	بكالوريوس ادارة واققتصاد	2020/7/8	لجنة ادارة المخاطر	6 مرات	6 مرات
7	حازم محمد حمزة	بكالوريوس قانون	2020/7/8	لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	6 مرات	6 مرات
8	جعفر عبد الهادي جعفر	بكالوريوس لغات	2020/7/8	عضو احتياط	--	--
9	هدى عادل شاكر	بكالوريوس ادب انكليزي	2021/4/20	عضو احتياط	--	--
10	هدى عبد الله شريف	اعدادية / فرع العلمي	2020/7/8	عضو احتياط	--	--
11	مصرف عبر العراق للاستثمار (يمثله عبد الامير جواد خيون)	بكالوريوس ادارة واققتصاد	2018/7/24	عضو احتياط	--	--

- استقالة السيد عبد الكريم يونس فرحان من منصب رئيس مجلس الإدارة .
- وفاة السيد (صبحي جاسم علي) عضو احتياط .
- وفاة السيد (جليل اسماعيل أحمد) عضو اصلي .

اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

➤ قام المجلس بتشكيل عدد من اللجان الرئيسية من أعضاء مجلس إدارة البنك وحسب دليل الحوكمة المؤسسية المحدث :

لجنة الحوكمة المؤسسية :-

لجنة الحوكمة هي لجنة مستقلة منبثقة عن مجلس الإدارة مهمتها هي التمثيل الرسمي للتواصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في القضايا والأمور الخاصة بالحوكمة حيث تتولى اللجنة بالأصالة عن المجلس مسؤولية الإشراف العام لمبادئ وتوجيهات وممارسات الحوكمة المؤسسية والتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة . وبالتالي تمثل الإطار الذي ينظم ويحكم العلاقات بين الموظفين العاملين وأعضاء المجلس والمساهمين وأصحاب المصالح وكيفية التفاعل بين كل هذه الأطراف في الإشراف على عمليات المصرف للوصول إلى الأهداف التي تؤدي إلى مصلحة المصرف وأستغلال كافة الموارد المتاحة وزيادة فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والشرعية للمصرف . واستنادا إلى دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات تم دمج مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات مع مهام لجنة حوكمة المصارف مرحلة أولى لمدة سنة واحدة إلى ثلاث سنوات وبعد ذلك تنفصل اللجنة لتصبح لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات . وتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة وتضم اللجنة عضواً مستقلاً وتجتمع اللجنة كلما إقتضت الحاجة ذلك. كما يتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة سر اللجنة، ويتم أعداد محاضر بأجتماعاتهم وتعتبر من سجلات البنك وهي متاحة أمام مفتشي البنك المركزي العراقي .

أعضاء اللجنة :

ت	الأسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	ابراهيم محسن شلش	رئيس	4	√
2	شذى مهدي عبد الكريم	عضو	4	√
3	طلال ادريس صالح	عضو	4	√

2-1-3 أهم التوصيات :-

- مصادقة المجلس على تحديث الخطة السنوية لقسم ادارة المخاطر لعام/2021، تحديث استراتيجية التمويل، تحديث استراتيجية ادارة المخاطر، تحديث سياسة المخاطر المقبولة .
- تحديث دليل سياسات واجراءات قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب الخاص بتصنيف مصادر الاموال .
- مصادقة المجلس على تقرير الاستدامة المصرفية لعام /2021 .
- تحديث سياسة ملائمة أعضاء مجلس الإدارة بأضافة نموذج ترشيح الأعضاء الجدد في السياسة



المادة	الفقرة	مدى تطبيق المادة (ملتزم - غير ملتزم)	تطبيقات الحوكمة
المادة 2/	(2-1) يقوم المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس تسمى لجنة الحوكمة	ملتزم	بناء على موافقة مجلس الإدارة بجلسته المرقمة (2021/69) المنعقدة بتاريخ 2021/8/31 ، تقرر إعادة تشكيل لجنة بموجب الامر الاداري (أ/26) في 2021/9/5 برئاسة (السيد ابراهيم محسن شلش) وعضوية كل من (السيدة شذى مهدي عبد الكريم ، والسيد طلال ادريس صالح)
المادة 2 /	(2-2) تقوم اللجنة بأعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة	ملتزم	تم إعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ويعتمد من مجلس الإدارة .
المادة 2/	(2-3) نشر دليل الحوكمة الخاص بالمصرف على الموقع الالكتروني ويطلع عليه من قبل الموظفين و أعضاء مجلس الإدارة كافة	ملتزم	تم نشر دليل الحوكمة وأعضاء مجلس الإدارة مطلعين عليه
المادة 3/ تشكيل المجلس	(2-3) عدد أعضاء مجلس الإدارة (7) ومثلهم احتياط يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة ولا يقل الأعضاء المستقلين عن (4) أعضاء	ملتزم	<p>أعضاء الاصليين</p> <p>ابراهيم محسن شلش غيث قاسم شاكر طلال ادريس صالح موفق محمد خميس شذى مهدي عبد الكريم علي عبد القادر احمد حازم محمد حمزة</p> <p>صفة العضو</p> <p>نائب رئيس مجلس الإدارة المدير المفوض عضوا عضوا عضوا عضوا عضوا</p> <p>الأعضاء الاحتياط</p> <p>جعفر عبد الهادي جعفر هدى عبدالله شريف هدى عادل شاكر عبد الامير جواد خيون</p> <p>صفة العضو</p> <p>عضوا عضوا عضوا عضوا</p>
المادة (5) اجتماعات المجلس	(1-5) يجب ان لا تقل اجتماعات المجلس عن (6) في السنة	ملتزم	عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة (21) محضر اجتماع
المادة 5/ اجتماعات المجلس	(3-5) على أعضاء المجلس حضور حضوراً شخصياً .	ملتزم	<p>الأعضاء</p> <p>ابراهيم محسن شلش غيث قاسم شاكر طلال ادريس صالح موفق محمد خميس علي عبد قادر احمد شذى مهدي عبد الكريم</p> <p>حضور شخصي</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
المادة 5/	(7-5) تصدر قرارات المجلس بتوقيع كامل الأعضاء الحاضرين وامين سر المجلس والمجلس مسؤول عن قراراته ومتابعتها	ملتزم	مطبق
المادة 5/	(8-5) على امين سر المجلس تدوين محاضر الاجتماعات كافة وتدوين اية تحفظات تثار من قبل اي عضو	ملتزم	مطبق
المادة 6/ مهام ومسؤوليات المجلس	(1-6) اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤيا والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية وتوجيه الإدارة التنفيذية لتنفيذ الخطط	ملتزم	لدى المصرف خطة واستراتيجية الثابتة للسنوات (2021-2023) تمت المصادقة عليها بموجب محضر اجتماع المرقم (2021/59) في 2021/3/1 تتضمن الرؤيا والرسالة والقيم الجوهرية



المادة /6	(2-6) الاشراف على الادارة التنفيذية واعتماد السياسات والاجراءات المناسبة للاشراف والرقابة على اداء المصرف	ملتزم	مطبق .. مجلس الادارة يشرف على الادارة التنفيذية وقد تم اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للمصرف
المادة/6	(3-6) اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات اداء رئيسية	ملتزم	مطبق
المادة /6	(4-6) السياسات والاجراءات والخطط قد تم اعمامها على جميع المستويات الادارية ويتم مراجعتها بالنظام	ملتزم	تم الاعمام من خلال البريد الالكتروني الداخلي للمصرف
المادة /6	(6-6) المجلس مسؤول عن سلامة اوضاع المصرف المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي والجهات الرقابية الاخرى	ملتزم	يتم الاطلاع على التقارير الشهرية والفصلية والسنوية التي يتم تقديمها من قبل الادارة التنفيذية والقسم المالي
المادة /6	(8-6) تقديم الحسابات الختامية وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها للمصادقة عليها	ملتزم	التقرير السنوي للمصرف التي يتم مناقشته من خلال اجتماع الهيئة العامة
المادة /6	(9-6) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف وعملياته	ملتزم	مطبق
المادة /6	(10-6) مناقشة واقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف	ملتزم	تمت المصادقة في اجتماع مجلس الادارة بالرقم (2020/58) في 2021/1/28
المادة /6	(11-6) تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم	ملتزم	مطبق
المادة /6	(14-6) اعتماد أنظمة ضبط رقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي الشرعي مع المدقق الخارجي بمراجعة هذه الانظمة سنويا وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي ما يؤكد كفاية هذه الانظمة	ملتزم	مطبق
المادة /6	اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر	ملتزم	يوجد لدى المصرف استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر والخاصة بأجراء التحديثات عليها ومصادق عليها من قبل مجلس الادارة بالجلسة رقم (2021/59) بتاريخ (2021/3/1)
المادة /6	(6، 17) التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ الادارة الرشيدة كما وردت في قواعد الادارة الرشيدة الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010	ملتزم	مطبق
المادة /6	(19-6) نشر ثقافة الحوكمة في المصرف وحضور دورات تدريبية بخصوصها	ملتزم	تم نشر ثقافة الحوكمة من خلال الدورات التدريبية والندوات وورشات العمل وحسب الاوامر الادارية (825/1) في 2021/6/14 و 1127/1 في 2021/8/8
المادة /6	(20-6) التأكد من ان المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة	ملتزم	مطبق
المادة /6	(22-6) اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري بوضوح	ملتزم	تم تحديث الهيكل التنظيمي في جلسة اجتماع مجلس الادارة بالرقم (2021/65) في 2021/8/2 واخر تحديث له في اجتماع مجلس الادارة المحضر المرقم (2021/73) في 2021/12/30
المادة /6	(23-6) تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف	ملتزم	تم تحديد الصلاحيات من خلال المصادقة على محضر اجتماع تعيين المدير المفوض بالجلسة رقم (2020/52) بتاريخ (2020/8/23) والمصادقة على صلاحيات المدير المفوض



المادة 6/	(24-6) اعتماد خطة احلال للادارة التنفيذية ومراجعتها سنويا	ملتزم	يوجد سياسة وخطة احلال للادارة التنفيذية صادرة بالامر الاداري (64/1) في 2021/1/13
المادة 6/	(25-6) الادارة التنفيذية مطلعة على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال فيما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا	ملتزم	يملك المصرف نظام الكتروني متخصص بغسل الاموال وتمويل الارهاب ويتم تحديث الموقع الخاص بقوائم المنع يوميا وبشكل الي
المادة 6/	(26-6) يجب تقييم اداء المجلس مرة واحدة على الاقل كل سنة وتعرض النتائج على الهيئة العامة	ملتزم	تم التقييم من خلال سياسة واستثمارات تقييم مجلس الادارة وتمت الاشارة في التقرير السنوي للجنة الترشيح والمكافآت.
المادة 6/	(26-2,6) وضع مؤشرات اداء رئيسية للمدير المفوض والادارة التنفيذية تستخلص من الاهداف الاستراتيجية للمصرف	ملتزم	تم تحديد الاهداف الرئيسية للمصرف ويتم تقديم تقرير سنوي يلخص تنفيذ تلك الاهداف .
المادة 8/ اختيار وتعيين المدير المفوض	(3-8) يكون المدير المفوض مسؤول عن تنفيذ قرارات المجلس ضمن الصلاحيات المخولة له .	ملتزم	يتم تنفيذ القرارات بشكل كامل ومتسلسل .
المادة 9/ مهام ومسؤوليات أمين السر	(1-9) يحضر جميع الاجتماعات ويدون جميع المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات ويحفظ جميع سجلات ومحاضر الاجتماعات بعد توقيعها من الاعضاء	ملتزم	مطبق
المادة 9/	(3-9) تزويد كل عضو مجلس ملخص كافي عن اعمال المصرف عند الانتخاب او التعيين او عند الطلب	ملتزم	اعداد ملخص عن اعمال ونشاط المصرف (خاص بعضو مجلس الادارة)
المادة 9/	(5-9) تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس بموافقة رئيس المجلس	ملتزم	جدول اعمال الاجتماعات
المادة 9/	(6-9) متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس	ملتزم	تم المتابعة
المادة 9/	(7-9) استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس	ملتزم	مطبق
المادة 9/	(10-9) تزويد البنك المركزي محاضر الاجتماعات الموقعة	ملتزم	يتم تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماع من خلال تقرير قسم الامتثال الشرعي الفصلي
المادة 9/	(8-9) عدد قرارات مجلس الادارة خلال العام 2021/	ملتزم	صدر من مجلس الادارة (44) اربعة واربعون قرارا تبدأ بالتسلسل (10) الى تسلسل (53) وقامت الادارة التنفيذية بمتابعة تنفيذ هذه القرارات كما في الملحق (أ)
المادة 9/	(12-9) الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين	ملتزم	مطبق
المادة 9/	(16-9) الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة	ملتزم	مطبق
المادة 10/ هيئة الرقابة الشرعية	(3-1) يجب ان تعقد الهيئة الشرعية (6) اجتماعات في السنة على الاقل لمتابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف	ملتزم	تم عقد (7) اجتماعات خلال هذه السنة
المادة 10/	(3-2) يجب ان تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك	ملتزم	تم الاجتماع (4) خلال هذه السنة
المادة 10/	(4-2) ابداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والخدمات والية التصرف في الدخل الغير مطابق للشريعة	ملتزم	الهيئة الشرعية تقوم بابداء الرأي في جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات
المادة 10/	(4-5) اقتراح دورات التدريب الشرعي اللازم لموظفي المصرف بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية	ملتزم	مطبق



المادة /10	(4,6) حضور اجتماعات الهيئة العامة وعرض تقرير الهيئة الشرعية	ملتزم	مطبق
المادة /10	(4,7,1) مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الداخلي الشرعي السنوي الذي يرفع للجنة التدقيق من قبل قسم التدقيق الداخلي الشرعي	ملتزم	مطبق
المادة /10	(4,7,2) اصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي	ملتزم	مطبق
المادة /10	(4,12) كتابة الدليل الارشادي يتضمن اسلوب تقديم طلب الفتوى والية الالتزام بأي قرار صادر عن الهيئة الشرعية	ملتزم	مطبق
المادة /10	(5,3) امانة سر الهيئة الشرعية تدون جميع اجتماعات الهيئة والمداولات والاقتراحات وتحفظ جميع المحاضر بشكل مناسب	ملتزم	يتم حفظ جميع محاضر اجتماعات الهيئة والبالغ عددها (11)
المادة /10	(5,5) متابعة تنفيذ الفتاوى وتزويد التدقيق الشرعي الداخلي وقسم الامتثال للاحاطة والعمل بها	ملتزم	مطبق
المادة /10	(5,6) تقديم محاضر اجتماعات الهيئة الشرعية عند طلبها من المدقق الشرعي الداخلي ومفتشي البنك المركزي	ملتزم	يتم ذلك
المادة /11	(1) التأهيل العلمي لرئيس الهيئة لا يقل عن الماجستير في تخصص العلوم الشرعية ويتمتع بخبرة لا تقل عن (3) سنوات في اصدار الفتاوى والاحكام الشرعية او (4) سنوات في مجال التدريس بعد التخرج	ملتزم	حاصل رئيس الهيئة الشرعية على شهادة الدكتوراه في العلوم الاسلامية .
المادة /11	(2) اعضاء الهيئة من الحاصلين على شهادة البكالوريوس على الاقل في حقل الاختصاص	ملتزم	1 - احمد مظهر عبدالله 2- سهاد زهير عبد الرزاق 3 - عثمان حسن علي 4- احمد سعد عبد الجبار 5- محمد هاتي احمد
المادة /11	(5,1) ان لا يكون اي من اعضاء الهيئة احد المساهمين بالمصرف او عضو مجلس ادارة بالمصرف او موظف في شركة تابعة للمصرف خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين	ملتزم	مطبق
المادة /11	(5,2) ان لا يكون لأحد اعضاء الهيئة صلة قرابة من الدرجة الاولى او الثانية بكبار الموظفين التنفيذيين من الموظفين الحاليين او السابقين السنة الحالية او الماضية في المصرف او الشركات التابعة له	ملتزم	لا توجد صلة قرابة
المادة /11	(5,3) ان لا يكون عضو الهيئة عضوا في هيئة شرعية لاي مصرف آخر داخل العراق	ملتزم	مطبق
المادة /12	(1,1) على المجلس تشكيل لجان من اعضاء المجلس يحدد اهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله مع عدم اتخاذ قرارات بمفردها دون تصويت مجلس ادارة المصرف	ملتزم	تم اعادة تشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الادارة بالاوامر الادارية التالية :- 1- لجنة الترشيح والمكافآت (أ/27) في 2021/9/5 2 - لجنة الحوكمة الموسسية (أ/26) في 2021/9/5 3 - لجنة ادارة المخاطر (أ/25) في 2021/9/5 4 - لجنة التدقيق (أ/23) في 2021 /9/5 5- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات (أ/24) في 2021/9/5



المادة /12	(3،1) لجنة التدقيق تتكون من ثلاث اعضاء مستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي ورئيس اللجنة لايجوز له عضوية اية لجنة اخرى منبثقة عن المجلس	ملتزم	لجنة التدقيق تم تشكيلها بعد اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2021/8/26 بالامر الاداري (23/أ) في 2021/9/5 وتتكون من السادة الاعضاء :- 1-موفق محمد خميس (رئيسا) 2-طلال ادريس صالح (عضوا) 3-حازم محمد حمزة (عضوا)
المادة /12	(3،3،18) لجنة التدقيق تجتمع مع المدقق الخارجي والداخلي ومدير قسم الامتثال ومدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال (4) مرات على الاقل في السنة دون حضور اي من اعضاء الادارة التنفيذية	ملتزم	تم الاجتماع خلال هذا السنة (4)
المادة /12	(4،1) لجنة إدارة المخاطر تتكون من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ورئيسها عضو مستقل والاعضاء لديهم خبرة في إدارة المخاطر	ملتزم	بموجب الامر الاداري (1/25) في 2021 /9/5 وتتكون من السادة اعضاء :- 1-علي عبد القادراحمد (رئيسا) 2- شذى مهدي عبد الكريم (عضوا) 3-حازم محمد حمزة (عضوا)
المادة /12	(4،2،1) لجنة ادارة المخاطر تراجع استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من المجلس	ملتزم	تمت المراجعة والمصادقة عليها بجلسة عدد (2021/59) في 2021/3/1
المادة /12	(4،2،2) لجنة ادارة المخاطر تراجع السياسة الائتمانية وتقدم التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لغرض المصادقة عليها	ملتزم	مطبق
المادة /12	(4،2،8) تجتمع لجنة ادارة المخاطر على الاقل (4) مرات في السنة ويجوز دعوة اي عضو من الادارة العليا لاجتماعاتها	ملتزم	اجتمعت اللجنة خلال هذه السنة (4)
المادة /12	(4،2،9) لجنة ادارة المخاطر تراجع سياسة ادارة المخاطر وتقدم التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لاقرارها والمصادقة عليها	ملتزم	مطبق
المادة /12	(4،2،13) تستلم لجنة ادارة المخاطر تقارير دورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية	ملتزم	مطبق
المادة /12	(4،2،14) لجنة ادارة المخاطر تراجع السياسة الاستثمارية وتقدم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة	ملتزم	مطبق /بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة (2019/38) في 2019/12/5
المادة /12	(5،1) لجنة الترشيح والمكافآت تتكون من ثلاث اعضاء من المستقلين او غير التنفيذيين	ملتزم	بموجب الامر الاداري (أ/27) بتاريخ 2021/9/5 وتتكون من السادة اعضاء مجلس الادارة :- 1-طلال ادريس صالح (رئيسا) 2-علي عبد القادر احمد (عضوا) 3-شذى مهدي عبد الكريم (عضوا)
المادة /12	(5،2،2،3) لجنة الترشيح والمكافآت تعد سياسة المكافآت وترفعها لمجلس الادارة للموافقة عليها	ملتزم	تمت المصادقة على سياسة المكافآت بجلسة رقم (2020/5) في 2020/4/22
المادة /12	(5،2،2،5) لجنة الترشيح والمكافآت تعد سياسة الاحلال وتراجعها سنويا	ملتزم	تمت المصادقة على سياسة الاحلال بجلسة المؤرخة في 2017 /8/27
المادة /12	(5،2،2،6) لجنة الترشيح والمكافآت توفر برامج تدريب اعضاء مجلس الادارة وبشكل مستمر	ملتزم	الخطة التدريبية للمصرف السنوية وتمت مصادقتها بموجب محضر اجتماع (2020/58) بتاريخ 2021/1/28
المادة /12	(5،2،2،7) لجنة الترشيح والمكافآت تشرف على عملية تقييم الموارد البشرية ولاسيما الادارة التنفيذية وترفع التوصيات الى مجلس الادارة	ملتزم	حسب سياسة تقييم اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية واعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتمت المصادقة بجلسة (2020/5) في 2020/4/22
المادة /12	(6،1) تتالف لجنة الحوكمة من ثلاثة اعضاء غالبيتهم من المستقلين وغير التنفيذيين على ان تضم رئيس المجلس	ملتزم	بموجب الامر الاداري بالعدد(26) بتاريخ 2021/9/5 وتتكون من السادة الاعضاء :- 1 - ابراهيم محسن شلش (رئيسا) 2- شذى مهدي عبد الكريم (عضوا) 3- طلال ادريس صالح (عضوا)



المادة /12	(3،5،2،2) لجنة الترشيح والمكافآت تعد سياسة المكافآت وترفعها لمجلس الادارة للموافقة عليها	ملتزم	تمت المصادقة على سياسة المكافآت بجلسة رقم (2020/5) في (2020/4/22)
المادة /12	(5،2،2،5) لجنة الترشيح والمكافآت تعد سياسة الاحلال وتراجعها سنويا	ملتزم	تمت المصادقة على سياسة الاحلال بجلسة المؤرخة في 2017 /8/27
المادة /12	(5،2،2،6) لجنة الترشيح والمكافآت توفر برامج تدريب اعضاء مجلس الادارة وبشكل مستمر	ملتزم	الخطة التدريبية للمصرف السنوية وتمت مصادقتها بموجب محضر اجتماع (2020/58) بتاريخ 2021/1/28
المادة /12	(5،2،2،7) لجنة الترشيح والمكافآت تشرف على عملية تقييم الموارد البشرية ولاسيما الادارة التنفيذية وترفع التوصيات الى مجلس الادارة	ملتزم	حسب سياسة تقييم اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية واطرافها هنية الرقابة الشرعية وتمت المصادقة بجلسة (2020/5) في (2020/4/22)
المادة /12	(6،1) تتالف لجنة الحوكمة من ثلاثة اعضاء غالبيتهم من المستقلين وغير التنفيذيين على ان تضم رئيس المجلس	ملتزم	بموجب الامر الاداري بالعدد(26/أ) بتاريخ 2021/9/5 وتتكون من السادة الاعضاء :- 1- ابراهيم محسن شلش (رئيسا) 2- شذى مهدي عبد الكريم (عضوا) 3- طلال الدريس صالح (عضوا)
المادة /12	(6،2) تشرف لجنة الحوكمة على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف	ملتزم	يوجد دليل لدى المصرف
المادة /12	(6،3) تشرف لجنة الحوكمة وتعد تقرير الحوكم وتضمنه في التقرير السنوي للمصرف	ملتزم	مطبق
المادة /12	(6،4) لجنة الحوكمة تتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة لها	ملتزم	
المادة /13	تشكل اللجان من ثلاث اعضاء وترفع تقاريرها الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري وترسل مواعيد اجتماعاتها قبل الانعقاد ليحضر اي عضو من المجلس بصفة مراقب ان رغب	ملتزم	يوجد 3 لجان منبثقة من الادارة التنفيذية وحسب الدليل والاورام الادارية : 1 - لجنة (1122/1) في 2021/8/5 2 - لجنة الاستثمار 2148/1 في 2020/12/31 3 - لجنة الانتماء 2147/1 في 2020 /12/31 والامر 2131/1 في 2020/12/28
المادة /13	(1،1) تجتمع اللجان مرة واحدة في الشهر على الاقل وكلما دعت الحاجة	ملتزم	عدد اجتماعات اللجان خلال هذه السنة (11)
المادة /13	(3،2،7) التأكد من اعداد سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات وتحديثها وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل	ملتزم	ويوجد سياسات واجراءات لقسم تقنية المعلومات وهي : 1-ادارة الحوادث الامنية والتشغيلية 2- ادارة الوصول وكلمات المرور للأنظمة التكنولوجية 3 - سياسة ضبط التغيرات والتحديثات البرمجية ودعم البرامجيات والمعدات . 4- سياسة اجراء النسخ الاحتياطي وعملية فحص واسترجاع البيانات
المادة /14	(3،2) تكون الادارة التنفيذية مسؤولة امام مجلس الادارة عن تحقيق اهداف المصرف وعملياته	ملتزم	يتم تقديم تقرير سنوي عن تنفيذ الاهداف الخاصة بالمصرف
المادة /14	(3،1) على الادارة التنفيذية اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية بعد اعتمادها من مجلس الادارة	ملتزم	تم اعتمادها ومصادقة من قبل مجلس الادارة
المادة /15	(2-15) على المجلس اعتماد سياسات واجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون المصرف جزءا من مجموعة مصرفية والافصح كتابة عن اي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بالشركات داخل المجموعة	ملتزم	يوجد لدى المصرف سياسات تعالج تعارض المصالح مصادقة عليها بمحضر الاجتماع المؤرخ في 2017/8/27
المادة /15	(3-15) على المجلس اعتماد سياسات واجراءات للتعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة بحيث تشمل على تعريف هذه الاطراف اخذا بالاعتبار التشريعات والسياسات والاجراءات وآلية مراقبتها بحيث لايسمح بتجاوزها	ملتزم	يمتلك المصرف سياسات واجراءات التعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة وتمت المصادقة بجلسة المؤرخة في 2017/8/27
المادة /15	(5-15) على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني واعتمادها على جميع الموظفين	ملتزم	تم الاعتماد والمصادقة على ميثاق السلوك المهني بجلسة رقم (2019/40) في (2019/12/26)



المادة /15	على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الاسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف الذين يمتلكون (1%) او اكثر من رأس مال المصرف والجهة التي ترتب لها هذه الاسهم	ملتزم	لا توجد اسهم مرهونة من قبل مساهمي المصرف
المادة /16 التدقيق الداخلي	(16) تضمنت التدقيق الداخلي توفير التقييم الدوري اللازم لجودة حسابات المصرف وادائه وسير العمليات مع الامتثال للمعايير الدولية وتقديم التقارير الدورية الى لجنة التدقيق عن مدى فاعلية وملائمة عمليات واجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل ادارة المصرف	ملتزم	يتم رفع تقارير شهرية وفصلية تتضمن ذلك كما يتم رفع التقارير الى لجنة التدقيق بشكل دوري
المادة /16	(1-16) مؤهلات موظفي ادارة التدقيق الداخلي	ملتزم	
المادة /16	(1-1) ان يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونه من الحاصلين في الاقل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة او ادارة المصارف او العلوم المالية والمصرفية او احدي التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي وان يكون لديه خبرة وممارسة في مجال الرقابة وفقا للضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي	ملتزم	تتوفر الشروط وحاصل على موافقة البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم بالعدد (176/2/9 في 2019/4/30) تم ترشيح السيد (مهند صالح لفته) مديرا لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لحصوله على شهادة المدقق والمراقب الشرعي المعتمد بموجب محضر اجتماع المرقم (2021/11) بتاريخ 2021/5/9
المادة /16	(1-2) يراعى في اختيار موظفي التدقيق الداخلي ان يكونوا من المختصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية	ملتزم	تتوفر كافة المؤهلات اللازمة لتعيين في قسم التدقيق وجميع الموظفين حاصلين على شهادات البكالوريوس والمختصين بالتدقيق ولديهم ساعات تدريبية مختصة بذلك
المادة /16	(2-2) سلطة الاتصال المباشر بمجلس الادارة او برئيس المجلس ولجنة التدقيق وبالمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف	ملتزم	الاتصال المباشر من خلال رفع التقارير الى الجهات المذكور بالمادة 2-16
المادة /16	(2-3) تقديم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الاعمال الى لجنة التدقيق	ملتزم	تم تقديم تقارير عدد (12)
المادة /16	(2-4) اعداد دليل عمل لسياسات واجراءات ادارة التدقيق الداخلي على ان يعتمد من لجنة التدقيق ومجلس الادارة ويخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق كل سنة او سنتين في الاقل	ملتزم	تم اعداد دليل عمل لسياسات واجراءات قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتمت المصادقة عليه بجلسة رقم (2020/45 في 2020 /4/27)
المادة /16	(2-5) تتم مراجعة هيكل انظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق الداخلي وادارة التدقيق الشرعي في حالة المصرف الاسلامي مرة واحدة على الاقل سنويا او كلما دعت الحاجة الى ذلك	ملتزم	لجنة التدقيق وادارة التدقيق الشرعي الداخلي تقوم بمراجعة انظمة الضبط والرقابة الداخلية سنويا حيث تم مراجعة التحديثات الحاصلة على سياسات واجراءات اقسام المصرف وانظمة الضبط الداخلي من خلال فحص الانظمة في المصرف



المادة /17 التدقيق الشرعي الداخلي	(17) يختص بمتابعة ومراجعة ادلة العمل ونظم اجراءات العمل في المصرف الاسلامي من حيث ملامتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها الهيئة الشرعية ويتأكد من المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية	ملتزم	يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة ادلة العمل ونظم واجراءات العمل في المصرف والتأكد من عدم مخالفتها لتعليمات وفتاوي هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وان جميع المنتجات والخدمات تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية
المادة /17	(1-1) التأكد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديثات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية	ملتزم	حققت الخطة التدقيق لعام/2021 نسبة من الانجاز 90%
المادة /17	(1-2) مراجعة دليل العمل الذي يوضح اغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته	ملتزم	تم مراجعة وتحديث ميثاق التدقيق الداخلي والذي يوضح اغراض قسم الرقابة والتدقيق الشرعي وصلاحياته ومسؤولياته
المادة /17	(1-7) متابعة امثال ادارة المصرف للنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة	ملتزم	مطبق
المادة /17	(1-9) خطة التدقيق الشرعي السنوية على ان تعتمد من قبل الهيئة والانزام بتنفيذ بنودها	ملتزم	تم المصادقة على الخطة السنوية للتدقيق بجلسة رقم (2020/58) في محضر اجتماع (2021/1/28)
المادة /17	(2-17) علاقة مجلس الادارة بادارة التدقيق الشرعي الداخلي	ملتزم	
المادة /17	(2،1،2) ضمان و تعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين وضمن ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف بحيث يمكنهم من اداء المهمات الموكلة اليهم واعداد تقاريرهم بدوناي تدخل خارجي .	ملتزم	يقومون بواجباتهم بصورة مستقلة ودون تدخل خارجي ويقدمون تقارير الى مجلس الادارة وبشكل منظم .
المادة /17	(2،3،2) ان يكون رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي حاصل على شهادة المراقب والمدقق الشرعي والتي تضم شهادة المستشار الشرعي المعتمد والمدقق الشرعي المعتمد والممنوحة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAOIFI) اذ ان الحصول على احدى الشهادات المذكورة اعلاه كاف لسد المتطلب	ملتزم	بناء على استقاله مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي السيد (حسن نجم حسين) لعدم اجتيازه الاختبار الخاص بالحصول على شهادة المدقق والمراقب الشرعي المعتمد ، وقد تولى المنصب السيد (مهند صالح لفته) ليشغل مديرا للقسم بدلا عنه بموجب محضر اجتماع (2021/11) في 2021/5/9 نظرا لحصوله على شهادة المدقق و المراقب الشرعي المعتمد .
المادة /17	(5،2،2) اعتماد ميثاق تدقيق داخلي Internal Audit Charter يتضمن مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي واعمامه داخل المصرف	ملتزم	مطبق وتم تحديث ميثاق التدقيق بجلسة المرقمه (2021/11) في 2021/5/9
المادة /17	(2،6،2) التحقق من ادارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للاشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية وانها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ونسخة منها الى لجنة التدقيق	ملتزم	يتم رفع التقارير بصورة دورية الى هيئة الرقابة الشرعية



المادة /18	علاقة المجلس بالمراقب الخارجي	(1-18) على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدفق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة او الحليفة او المرتبطة بها باي شكل من الاشكال كل خمس سنوات كحد اعلى وذلك من تاريخ الانتخاب	ملتزم	مطبق
المادة /18		(4-18) التاكيد على اهمية الاتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق بالمصرف	ملتزم	من خلال الاجتماعات حيث تم عقد اجتماعات عدد (4)
المادة /19	علاقة المجلس بإدارة المخاطر	(1-19) الناكد من ان ادارة المخاطر تراقب ادارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة	ملتزم	مطبق
المادة /19		(2-19) على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسائلة الادارة التنفيذية المعنية بشأن التجاوزات	ملتزم	مطبق
المادة /19		(3-19) على المجلس التاكيد من ان ادارة المخاطر تقوم باجراء اختبارات الضغط بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات (المشاهد) المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناء" على هذه النتائج	ملتزم	مطبق
المادة /19		(4-19) على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف بما يتوافق مع مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية (II) وياول (III) واية معايير دولية اخرى بحيث تكون هذه منهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان تواجه المصرف وتخذ 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	ملتزم	فيما يخص كفاية رأس المال فإن المصرف يطبق كافة تعليمات وضوابط كفاية رأس المال الصادرة من البنك المركزي العراقي ولجنة بازل للرقابة المصرفية
المادة /19		(6-19) على المجلس ضمان واستقلالية ادارة المخاطر في المصرف وذلك من خلال رفع تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر ومنح هذه الادارة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من ادارات المصرف الاخرى والتعاون مع اللجان الاخرى للقيام بمهامها	ملتزم	الاستقلالية متوفرة وحسب الهيكل التنظيمي للمصرف والتقرير المباشرة الى مجلس الادارة ولجنة التدقيق
المادة /19		(7-19) يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الادارة 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	ملتزم	يوجد لدى المصرف سياسة المخاطر المقبولة المعتمدة من قبل مجلس الادارة وتم مراجعتها وتحديد نسب مدى تقبل المصرف للمخاطر التي من المحتمل ان يتعرض لها وحسب حجم اعماله المصرفية ورأس المال .
المادة /19		(9-19) استخدام نظم المعلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام ادارة المعلومات بحيث يتيح امداد الادارة العليا بالمصرف ولجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية (شهرية على الاقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضيح التجاوزات على هذه الحدود واسبابها والخطة التصحيحية اللازمة بها	ملتزم	يوجد نظام الكتروني ممتاز لتقييم المخاطر والتنبيهات بشكل مستمر



المادة /19	(10-1) دراسة وتحليل جميع انواع المخاطر التي يواجهها المصرف	ملتزم	مطبق
المادة /19	(10-2) اعداد اطار ادارة المخاطر RiskManagement Framework في المصرف وعرضه على المجلس		يوجد اطار ادارة المخاطر ومصادق عليه من قبل مجلس الادارة بموجب المحضر (2018/17) في 2018/10/25، وتم التحديث عليه في محضر اجتماع (2020/57) في 2020/12/30
المادة /19	(10-3) تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة جميع انواع المخاطر	ملتزم	لدى المصرف استراتيجية واضحة لادارة المخاطر تمت المصادقة عليها بجلسة (2018/17) في 2018/10/25، وتم التحديث عليها بمحضر اجتماع (2021/59) في 2021/3/1
المادة /19	(10-5) رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة لادارة التنفيذية تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر Risk Profile الفعلية لجميع انشطة المصرف بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية	ملتزم	تم رفع تقارير عدد (4 فصلية)
المادة /19	(10-7) تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات Exposures المصرف للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة ادارة المخاطر	ملتزم	مطبق
المادة /20 علاقة المجلس بادارة الامتثال	(1-20) على المجلس اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها	ملتزم	لدى مصرف سياسة واضحة تمت المصادقة عليها بجلسة (2018/17) في 2018/10/25
المادة /20	(2-20) على المجلس اعتماد مهمات ومسؤوليات ادارة الامتثال	ملتزم	
المادة /20	(3-20) ترفع ادارة الامتثال تقاريرها الى لجنة التدقيق مع ارسال نسخة عنها الى المدير المفوض	ملتزم	بناء على متطلبات البنك المركزي العراقي
المادة /20	(4-20) على المصرف تشكيل ادارة للامتثال مستقلة يتم تعزيزها بموارد بشرية مدربة وتكافأ بشكل كاف بما ينسجم وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص	ملتزم	حسب الامر الاداري بالرقم (181/1) في 2020/2/24 وموافقة البنك المركزي (4616/3/9) في 297/3/27
المادة /20	(5-20) تقوم ادارة الامتثال باعداد سياسات واجراءات فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات النافذة وايه ارشادات وادلة ذات علاقة وعلى المصرف توثيق مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة الامتثال ويتم اعمامها داخل المصرف	ملتزم	مطبق
المادة /21 علاقة المجلس بادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	(1-21) على المجلس ومن خلال لجنة التدقيق والادارات او الاقسام الرقابية في المصرف التأكد من اتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقا لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه	ملتزم	يلتزم قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 من خلال تطبيق افضل الممارسات في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتنفيذ جميع تعليمات وارشادات جهات انفاذ القانون والجهات الرقابية ذات العلاقة



المادة / 21	(2-21) على المجلس التأكد من احتفاظ المصرف بالسجلات والوثائق والمستندات المالية لمدة (5) خمس سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل او من تاريخ غلق الحساب او تنفيذ معاملة لعميل عارض ابهما اطول فتضمن اتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة	ملتزم	لدى المصرف نظام اشفة الكتروني لارشفة كافة المستندات والبيانات
المادة / 21	(3) اعتماد برامج لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب	ملتزم	يتوفر نظام الكتروني وحسب ضوابط البنك المركزي العراقي
المادة / 21	(3،1) اجراء تقييم لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي هي عرضة لها	ملتزم	مطبق
المادة / 21	(3،2) اعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	ملتزم	مطبق
المادة / 22	(1) على المجلس توفير الية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حولة أنشطة المصرف لأصحاب المصالح	ملتزم	مطبق
المادة / 22	(1،1) اجتماعات الهيئة العامة	ملتزم	
المادة / 22	(1،2) التقرير السنوي وتقرير الحوكمة سنوية	ملتزم	مطبق
المادة / 22	(1،3) تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالاضافة الى تقارير المجلس حول تداول اسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة	ملتزم	يتم تقديم تقارير مالية وسيتم اضافة فقرة جديدة حول تداول الاسهم خلال الفصل
المادة / 22	(1،4) الموقع الالكتروني للمصرف	ملتزم	يتم تحديث الموقع الالكتروني للمصرف بشكل دوري
المادة / 22	(1،5) تقرير عن قسم علاقات المساهمين	غير ملتزم	غير مطبق
المادة / 22	(3-22) 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 الادارة التنفيذية عليها	ملتزم	مطبق
المادة / 22	(4،3) الافصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل اعضائه وبالتحديد الاعضاء غير التنفيذيين في اطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لأراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف وعلى رؤساء لجنتي (التدقيق والترشيح والمكافآت) وايضا لجان اخرى منبثقة عن المجلس حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة	ملتزم	مطبق رؤساء لجنتي التدقيق والترشيح والمكافآت يحضرون الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.
المادة / 22	(5-22) يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات	ملتزم	مطبق حضر المدقق الخارجي او من يمثله في اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2021/8/26
المادة / 23	(1-23) على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح	ملتزم	مطبق
المادة / 23	(2-23) يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصا يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية	ملتزم	مطبق



مطبّق	ملتزم	(23-3) على المجلس التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي 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	المادة /23
مطبّق		(23) يفضل ان يتم الإفصاح باللغتين (العربية والانكليزية)	المادة /23
مطبّق	ملتزم	(6،2) على المجلس التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس	المادة /23
	ملتزم	(6،3) يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبيّنة في دليل الحوكمة المؤسسية ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل	المادة /23
تم اعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتمت مصادقته بحضور اجتماع	ملتزم	(6،4) على المجلس التأكد من اعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي	المادة /23
حسب موافقات البنك المركزي العراقي	ملتزم	(6،5) التأكد من المعلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال المصرف وعضويته لجان المجلس وتاريخ تعيينه ومدى التزاماته بحضور اجتماعات المجلس واية عضوية يشغلها في مجالس شركات اخرى والمكافآت التي حصل عليها من المصرف ان وجدت وذلك عن السنة السابقة وكذلك القروض الممنوحة له من المصرف واية عمليات اخرى تمت بين المصرف والعضو او بين الاطراف ذوي العلاقة به	المادة /23
مطبّق	ملتزم	(6،6) يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن معلومات عن ادارة المخاطر تشمل هيكليتها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليه	المادة /23
مطبّق	ملتزم	(6،7) يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات	المادة /23
مطبّق	ملتزم	(6،8) على المجلس التأكد من التقرير السنوي يتضمن ميثاق سلوكيات ادارة العمل واسماء كل من اعضاء المجلس والادارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام	المادة /23
مطبّق	ملتزم	(6،9) يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف والمكافآت بجميع اشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية كل على حده وذلك عن السنة السابقة	المادة /23
مطبّق	ملتزم	(6،10) تصمّن التقرير السنوي اسماء المساهمين الذين يمتلكون نسبة (1% أو أكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (5% أو أكثر) من رأس مال المصرف مع تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات أو اي جزء منها وتوضيح إن كان اي من هذه المساهمات مرهونة كلياً او جزئياً	المادة /23
	ملتزم	(7-23) نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية	المادة /23



المادة /23	(8-23) سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وماتم بشأنها	ملتزم	تم مصادقتها بمحضر اجتماع مجلس الادارة (2019/1) 2019/9/18 وتم تحديثها باجتماع مجلس الادارة (2021/72) في 2021/11/30
المادة /24	(1-24) حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه صفة دورية وبدون اخير	ملتزم	مطبق
المادة /24	(2-24) المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات	ملتزم	مطبق
المادة /24	(3-24) مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى اعضاء المجلس	ملتزم	
المادة /24	(4-24) انتخاب اعضاء مجلس ادارة المصرف	ملتزم	مطبق
المادة /24	(5-24) تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل (30) يوم من تاريخ الاجتماع	ملتزم	النشر في الجريدة الرسمية
المادة /24	(6-24) ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين إضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن اية ممارسات غير مهنية	ملتزم	
المادة /24	(7-34) يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو او اكثر لتمثيلهم في مجلس الادارة استنادا الى آلية التصويت التراكمي	ملتزم	



قرارات مجلس الإدارة لعام 2021/

- 1- قرار(10) // مصادقة المجلس على تحديث الخطة السنوية لقسم ادارة المخاطر لعام/2021، تحديث استراتيجية التمويل، تحديث استراتيجية ادارة المخاطر، تحديث سياسة المخاطر المقبولة .
- 2- قرار(11) // مصادقة المجلس على الخطة الاستراتيجية الثانية لاعوام (2021-2023) .
- 3- قرار(12) // مصادقة المجلس على التقرير السنوي لعام /2020 والذي يضمن جميع مهام واعمال الاقسام والفروع .
- 4- قرار(13) // تحديث دليل سياسات واجراءات قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب الخاص بتصنيف مصادر الاموال
- 5- قرار(14) // مصادقة المجلس على تعديل الهيكل التنظيمي للمصرف لعام/2021 بأضافة لجنة تقنية المعلومات والاتصالات على الهيكل التنظيمي وربط اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات تنظيمياً بلجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- 6- قرار(15) // موافقة المجلس على الاتفاقية المبرمة بين المصرف وشركة لؤلؤة البخيت للتجارة العامة محدودة المسؤولية والخاصة ببيع سيارات نوع شانجان صينية المنشأ من خلال مصرفنا وبالاقساط لمدة (5) سنوات .
- 7- قرار(16) // مصادقة المجلس على التقرير السنوي للجنة الحوكمة المؤسسية لعام /2020 .
- 8- قرار(17) // مصادقة المجلس على التقرير السنوي للجنة الترشيح والمكافآت لعام /2020 .
- 9- قرار(18) // مصادقة المجلس على التقرير السنوي للجنة التدقيق لعام /2020 .
- 10- قرار(19) // مصادقة المجلس على تقرير الاستدامة المصرفية لعام /2020 .
- 11- قرار(20) // مصادقة المجلس بتحديث سياسة ملائمة اعضاء مجلس الادارة بأضافة نموذج ترشيح الاعضاء الجدد في السياسة .
- 12- قرار(21) // مصادقة المجلس على خطة الاحلال الوظيفي المقدمة من لجنة الترشيح والمكافآت .
- 13- قرار(22) // مصادقة المجلس بالتعديل الخامس على جدول اسعار العمليات المصرفية
- 14- قرار(23) // حصلت موافقة مجلس الادارة على التعاقد مع الوكالة الاسلامية الدولية للتصنيف
- 15- قرار(24) // مصادقة المجلس على التقرير الفصلي لادارة الجودة المتكاملة والتطوير المؤسسي للفصل الاول لعام /2021.
- 16- قرار(25) // مصادقة المجلس على الهيكل التنظيمي لقسم تقنية المعلومات والاتصالات المحدث وكذلك العمل على اكمال متطلبات (كوبت) حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، استنادا الى دليل الحوكمة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات .
- 17- قرار(26) // موافقة مجلس الادارة على منح منتج مرابحات اسلامية لجهاز مكافحة الارهاب وبموجب محضراستثنائي المرقم (2021/11) في 9/5/2021 .
- 18- قرار (27) // موافقة المجلس على التحديث الثاني لميثاق التدقيق الشرعي الداخلي بأضافة صلاحيات مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتحديث الهيكل التنظيمي للقسم .



- 19- قرار(28) // موافقة المجلس بخصوص زيادة نسبة الاستثمار في شركتي (جوهرة بغداد و ابراج العراق) من خلال زيادة رأسمال الشركتين بموجب محضرا اجتماع المرقم (2021/11) في 2021/5/9 .
- 20- قرار(29) // مصادقة المجلس على التحديث السادس لجدول اسعار العمليات المصرفية وبمحضر اجتماع المرقم (2021/62) في 2021/5/31 .
- 21- قرار(30) // مصادقة المجلس على التحديث الثالث لقواعد الخدمة الوظيفية وكذلك على التعديل المحدث لاسماء المخولين بالمصرف .
- 22- قرار(31) // مصادقة المجلس على التحديث الثاني لميثاق عمل اللجان الخاصة بمجلس الادارة ذلك بفصل موثيقها وجعلها مستقلة استنادا الى دليل الحوكمة المؤسسية المادة (12) الفقرة (1,6)
- 23- قرار(32) // مصادقة المجلس على التحديث الخاص بالهيكل التنظيمي لعام/2021 للمصرف بموجب المحضر المرقم (2021/65) في 2021/8/2 .
- 24- قرار(33) // المصادقة على السياسات والاجراءات الخاصة بنظام (كوبت) حسب دليل حوكمة تقنية المعلومات
- 25- قرار(34) // الموافقة على تخويل السيد المدير المفوض للمصرف بمتابعة اكمال اجراءات الخاصة بشراء قطعة الارض المرقمة (1498/22) مقاطعة (الدورة) وبمساحة (10) عشرة دونم لغرض انشاء مجمع سكني بواقع (800) وحدة سكنية .
- 26- قرار(35) // التعاقد مع شركة ICS لغرض انشاء التقارير (الفصلية والشهرية) للقسم المالي .
- 27- قرار(36) // المصادقة على الاوامر الادارية كافة التي تخص اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .
- 28- قرار(37) // المصادقة على دليل سياسات واجراءات الخاصة بقسم ادارة الخزينة .
- 29- قرار(38) // المصادقة على تحديث سياسة المخاطر المقبولة .
- 30- قرار(39) // الموافقة على بيع العقار المملوك للمصرف والمرقم (24/7) مقاطعة (20) الدوودي ومفاتحة البنك المركزي لاستحصال الموافقة على البيع .
- 31- قرار(40) // الموافقة على شراء قطعة الارض بمساحة (20) دونم بواقع (50000) متر مربع ومفاتحة البنك المركزي العراقي لاستحصال الموافقة الاصولية .
- 32- قرار(41) // الموافقة على تخويل السيد (غيث قاسم شاكر) المدير المفوض للمصرف باكمال الاجراءات القانونية والادارية .
- 33- قرار(42) // المصادقة على تحديث السياسات والاجراءات الخاصة بقسم الموارد البشرية بعد اجراء التحديثات والتعديلات عليها .
- 34- قرار(43) // المصادقة على اضافة الملحقات الخاصة بالسياسات والاجراءات للقسم الدولي .
- 35- قرار(44) // المصادقة على التقرير الفصلي الثالث للمصرف المتضمن جميع المهام والاعمال المصرفية ونشاطات الفروع والاقسام وحسب الاختصاصات .
- 36- قرار(45) // المصادقة على تحديث استراتيجية التمويل المعدة من قبل لجنة ادارة المخاطر بتغيير النسب المقبولة لاستراتيجية التمويل .
- 37- قرار(46) // المصادقة على الخطة السنوية لهيئة الرقابة الشرعية لعام/2022 .



- 38- قرار(47)/ مصادقة المجلس على التحديث السابع لجدول العمليات المصرفية والذي يخص جدول رقم (4) التمويلات الائتمانية جدول رقم (3،4،1) التمويلات الخاصة بمنتج المشاريع الكبرى للبنك المركزي.
- 39- قرار(48)/ مصادقة المجلس على السياسات والاجراءات الخاصة بلجنة الاستثمار والمتضمنه اعداد استراتيجية زيادة الحصة السوقية المعدة من قبل رئيس لجنة الاستثمار.
- 40- قرار(49)/ مصادقة المجلس على سياسات واجراءات عمل قسم ادارة الموارد البشرية والخاصة باعداد سياسة رأس المال البشري المعدة من قبل مدير ادارة الموارد البشرية
- 41- قرار(50)/ مصادقة المجلس على السياسات والاجراءات الخاصة بلجنة التدقيق والمتضمنه باضافة هيكل تقارير الاستدامة في سياسة الاستدامة المصرفية المقدمة من رئيس لجنة التدقيق .
- 42- قرار(51)/ مصادقة المجلس على سياسات واجراءات عمل قسم الدولي المتضمنه ماييلي
- أ- التحديث على تعليمات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية وحسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (2647/2/6) في 2021/9/22 .
- ب - التحديث حسب الاصدار الاخير لمتطلبات CSP .
- ج- اضافة ملحقات العدد (4) للمتطلبات
- 43- قرار (52)/ مصادقة المجلس على المذكرة المقدمة من لجنة التدقيق والخاصة بتحديث الهيكل التنظيمي بتغيير(قسم ادارة الجودة) الى (شعبة ادارة الجودة والتخطيط الاستراتيجي ضمن شعب قسم الادارة والموارد البشرية) وتعيين موظفا مختصا مسؤولا على الشعبة ذاتها .
- استحداث التشكيل الاداري لامن المعلومات في القطاع العالي والمصرفي باسم (شعبة امن المعلومات) وارتباطه بالمدير المفوض.
- 44- قرار(53)/ صادق المجلس على المذكرة بالعدد (14) في 2021/12/26 المقدمة من لجنة التدقيق والخاصة بخطة التدقيق المبني على المخاطر لعام 2022/ المعدة من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

وفي الختام شكر وتقدير لاجراءات مجلس الادارة ...

ابراهيم محسن شلش
رئيسا

شذى مهدي عبد الكريم
عضوا

طلال ادريس صالح
عضوا

فاطمة احمد عبد الكريم
المقرر اللجنة



لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات):-

في سياق السعي للوصول الى نموذج الإدارة المرن المشار إليه آنفاً , تم تشكيل لجنة التدقيق لمساندة مجلس الإدارة في العديد من المجالات و وتتولى المهام والواجبات المناطة بها حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الإدارة للجنة للقيام بالمهام المذكورة فيه والذي يتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة. هذا وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفضل , كما بين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد إجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الإجتماعات وكيفية اتخاذها لقراراتها .

تشمل مهام اللجنة مراقبة سلامة ونزاهة البيانات المالية الخاصة بالمصرف ووضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استقلاليته ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الشرعية العالية وإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة أنظمة وسياسات الرقابة الداخلية الشرعية وتطبيقها والإشراف عليها لضمان حسن أداء أعمالها.

الإشراف على مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الذي يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة (Know Your Customer) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك, بما فيها ذلك قيام القسم بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه. مراقبة الأمثال الضريبي الأمريكي (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

تشكل لجنة التدقيق من قبل الهيئة العامة وتكون مسؤوليتهما الإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام والأمثال للقوانين والتعليقات الصادرة من البنك المركزي العراقي لقياس مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلي وتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة. ويتولى رئاسة اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. وتجتمع لجنة التدقيق مرة على الأقل كل ثلاثة أشهر أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على طلب رئيس اللجنة أو عضوين من اللجنة كما يتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة سر اللجنة، ويتم حفظ محاضر إجتماعاتها وتعتبر من سجلات البنك وهي متاحة أمام مفتشي البنك المركزي العراقي.

تم انتخاب رئيس لجنة مراجعة الحسابات السيد (موفق محمد خميس) من قبل الهيئة العامة بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة الذي عقد بتاريخ 2021/8/26.

أعضاء اللجنة :

ت	الأسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	موفق محمد خميس	رئيس	7	√
2	طلال ادريس صالح	عضو	7	√
3	حازم محمد حمزه	عضو	7	√



أهم التوصيات :-

- 1- إستثمار السيولة الفائضة في العمليات المصرفية.
- 2- التدريب على المعايير المحاسبية (الإسلامية) معيار رقم 8 الإجارة ومعيار رقم 16 المعاملات بالعملات الأجنبية , والمعيار المحاسبي (الدولي) معيار رقم 28 الأستثمار في حقوق الملكية. ومعيار الشرعي 26 التامين التبادلي والمعيار الشرعي 57 رهن المخشلات الذهبية.
- 3- الالتزام بنود خطة التعافي من الكوارث والازمات نتيجة جائحة كورونا .
- 4- منح منتجات مصرفية إسلامية جديدة.
- 5- المصادقة على خطة قسم التدقيق والرقابة الشرعية المبنية على المخاطر لسنة 2021
- 6- المصادقة على خطة التدريب السنوية لسنة 2021
- 7- القدرة على جذب ودائع أستثمارية من خلال الدعاية والأعلان.
- 8- ضرورة الأستثمار بالتمويلات الإسلامية وجذب ودائع أستثمارية .
- 9- التدريب على المعيار الشرعي (التامين التبادلي) رقم 26
- 10- ضرورة الأستمرار بالالتزام بالمناهج التدريبية وتوقيتها لتطوير الكفاءات التدريبية للموظفين .

لجنة الترشيح والمكافآت:-

تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة. ويتولى رئاسة اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. وتجتمع اللجنة كلما إقتضت الحاجة ذلك, ويتم حفظ محاضر إجتماعاتها وتعتبر من سجلات البنك وهي متاحة أمام مفتشي البنك المركزي العراقي . حيث أنبثقت لجنة الترشيحات والمكافآت عن مجلس الإدارة لمساعدته على القيام بالمهام المذكورة فيه والتي تتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة, وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل وبين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد إجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد إجتماعاتها وآلية إتخاذ القرارات.

ونظراً لأن كادر المصرف يعتبر من الركائز الأساسية التي يعول عليها المصرف في إرتقائه وتحقيق الأهداف التي يصبو إليها, فإن من مهام اللجنة الأساسية إعداد السياسات المتعلقة بالعاملين بالمصرف وتحديد إحتياجات المصرف من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية والموظفين وكذلك السياسات الخاصة بمكافآت وحوافز ورواتب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين بالمصرف بالشكل الذي يضمن تحقيق أهداف المصرف ويتناسب مع أدائه . وفي إطار ممارسته لمهامه هذه . كما تقوم اللجنة بتنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة وبالتأكد بشكل مستمر من توفر شرط الإستقلالية بالنسبة للأعضاء المستقلين وإبلاغ مجلس الإدارة حال فقدان أحد هؤلاء الأعضاء لصفة الإستقلالية .

أعضاء اللجنة :-

ت	الأسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1-	طلال ادريس صالح	رئيس	6	✓
2-	شذى مهدي عبد الكريم	عضو	6	✓
3-	علي عبد القادر احمد	عضو	6	✓



أهم التوصيات :-

- 1- الموافقة على رفع عداوات سنوية. تقييم ادارة الموارد البشرية والادارة التنفيذية
- 2- تحديث الاستراتيجية المصرف لثلاث سنوات قادمة الخطة الاستراتيجية للمصرف للعوام (2021-2022-2023).
- 3- اعداد خطة تدريب الاعضاء الجدد لمرشحي مجلس الادارة وتهيئهم بشكل مستمر لمواكبة التطورات على صعيد الخدمات المصرفية الاسلامية .
- 4- اصدار اوامر ادارية لسياسة الاحلال الوظيفي للادارة التنفيذية والرقابية
- 5- ترشيح مدير ادارة المخاطر بدلا من المدير المستقيل .

لجنة إدارة المخاطر:-

تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة. ويتولى رئاسة اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر خلال السنة أو كلما إقتضت الحاجة الى ذلك. ويتم حفظ محاضر باجتماعاتها وتعتبر من سجلات المصرف وهي متاحة امام مفتشي البنك المركزي العراقي. حيث تشرف لجنة إدارة المخاطر التابعة الى مجلس الإدارة على أنشطة إدارة المخاطر كافة والتي تجري في مختلف أقسام المصرف وعبر تحديد مخاطر العمل الرئيسية حيث تضمن اللجنة وجود أنظمة وسياسات وإجراءات لإدارة هذه المخاطر والحرص على إحالة مسائل المخاطر الرئيسية الى مجلس الإدارة وأن الوظيفة الرئيسية لهذه اللجنة هو ضمان عمل البنك بطريقة سليمة وأمنة ووفقاً للأنظمة والسياسات التي حددها المصرف من حيث :

- 1- مراجعة وتدقيق الأستراتيجية والسياسة الخاصة بإدارة المخاطر في المصرف وتم تحديثها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
- 2- مراجعة وتدقيق السياسة الائتمانية والإطلاع على تحديث السياسات والإجراءات لغرض المصادقة عليها .
- 3- تم مراجعة السياسة الأستثمارية المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه .
- 4- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل الشعب الخاصة بقسم إدارة المخاطر (مخاطر السوق , مخاطر السيولة , المخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الإلتزام بالشريعة الإسلامية) ومناقشة أهم المعوقات والملاحظات.
- 5- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمانية , الإستثمارية وتقنية المعلومات) ومناقشة أهم الملاحظات والتوصيات الواردة فيه .

أعضاء اللجنة :-

ت	الأسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	علي عبد القادر احمد	رئيس	6	✓
2	شذى مهدي عبد الكريم	عضو	6	✓
3	حازم محمد حمزة	عضو	6	✓



اهم التوصيات :-

- 1- نوصي بالتنوع في منح التمويلات الاسلامية وكذلك التنوع في القطاعات .
- 2- العمل على الالتزام بالحدود المقبولة الخاصة بالمخاطر التشغيلية لتلافي المخاطر المرتفعة .
- 3- العمل على طرح منتج الإسكان ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي لشراء وحدات سكنية .
- 4- العمل على تكثيف تسويق منتج رهن المخشلات الذهبية كون المصرف من المصارف السبّاقة في ذلك وكذلك التسويق للمنتجات الأخرى .
- 5- نوصي بشراء نظام لتوفير الحماية الكاملة للشبكات وذلك لتلافي مخاطر الهكز والتهديدات والفايروسات .
- 6- اعداد وتحديث سياسات منتج التمويل السكني و طرحه ومصادقته في بداية السنة العالية الجديدة .
- 1- العمل على معالجة الانحرافات التي اثرت سلبا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمشاريع الغير منفذه .



الإدارة التنفيذية العليا

اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية هي :-

أولاً - لجنة الأستثمار:-

تتكون اللجنة من (3) أعضاء وقد عقدت اللجنة (12) إجتماعاً خلال السنة المالية وتم مناقشة أهم المواضيع الخاصة بكتب الإستثمار الواردة من البنك المركزي العراقي وإتخاذ القرارات والتوصيات المناسبة بشأنها .

أعضاء اللجنة :-

أعضاء اللجنة	المنصب	عدد مرات الأجتتماع	عدد الغيابات والحضور
بلسم عبد علي محمد	رئيس	12 مرة	✓
هديل عبد الأئمة	عضو	12 مرة	✓
عمر حاتم	عضو	12 مرة	✓

أهم التوصيات

- الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي
- الحصول على موافقات البنك المركزي العراقي لغرض شراء قطع الاراضي واستغلالها لبناء مجمعات سكنية
- الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي على استثناء مصرفنا من نسبة 20% الى 30% (نسبة الأستثمارات الى راسمال والاحتياطيات).
- الحصول على موافقة البنك المركزي باستثناء المصرف من احتساب مخصص 100% على زيادة نسبة الأستثمار من 20% الى 30%
- اكمال اجراءات تحويل العقارات (الاراضي) باسم المصرف بعد استحصال الموافقات الاصولية.

ثالثاً- اللجنة الائتمانية:-

أن الغرض من أنبثاق اللجنة الائتمانية وضع السياسات والإستراتيجيات الائتمانية وهدفها تنفيذ تلك القرارات وتتكون اللجنة من 3 أعضاء :

ت	الأسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	غيث قاسم شاكر	رئيس	10 مرة	✓
2	بلسم عبدعلي محمد	عضو	10 مرة	✓
3	هديل عبد الأئمة حسون	عضو	10 مرة	✓

1-بلغ اجمالي عدد التمويلات الاسلامية الممنوحة (554) تمويل كما في 2021/12/31 مجموعاً مبالغها (65,032,554,185) دينار عراقي المتبقي بعد التسديدات الشهرية (54,801,902,737) دينار
2-بلغ عدد خطابات الضمان (32) خطاب مجموع مبالغها (1,912,010,000) وتم انتفاء حاجة (18) خطاب مجموع مبالغها (1,100,500,000) حيث ان اغلبها تعود لشركات الصرافة والجهة المستفيدة (البنك المركزي العراقي)

2-تم منح تمويلات اسلامية عددها (513) عقد من مختلف المنتجات خلال عام 2021



ت	نوع الائتمان	عدد العقود	اجمالي المبالغ المفتوحة
1	مراibات التجارية	6	35,471,942,000
2	مراibات المركبات	147	3,189,812,500
3	مراibات التوطين	11	105,000,000
4	مراibات المشاريع الصغيرة والمتوسطة وكبيرة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي	44	3,692,000,000
5	مراibات جهاز مكافحة الارهاب	267	4,020,000,000
6	القروض الميسرة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي	38	568,000,000
	المجموع		47.046.754500

- 4 تم اصدار بطاقات ائتمانية عددها (73) بطاقة خلال عام 2021
-5 بلغت الارباح المتحققة لغايه 2021/12/31 :-

نوع المنتج	الارباح المتحققة	الارباح المؤجلة
منتج التوطين	8,118,107	16,481,893
منتج المشاريع الصغيرة والمتوسطة	37,209,537	83,965,085
منتج المركبات	217,382,122	818,855,380
منتج جهاز مكافحة الارهاب	140,006,420	523,293,579.50
منتج القروض الميسرة	/ /	

-6 فيما يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفصل الرابع 2021 واحتساب المخصص على ضوء اللائحة الارشادية وتم تقييد المبلغ بايها اكثر تحفظا بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي المرقمه 231/2/9 في 2020/9/6 وقد بلغت كالآتي:

نوع الائتمان	المعيار الدولي رقم 9	تعليمات رقم 4
الائتمان النقدي	(1,205,583,241)	(1,126,662,361)
الائتمان التعهدي	(38,875,000)	(32,300,000)

-7 تم الاطلاع على نسب الائتمان لغايه 2021/12/31 والمدرجة ادناه :-

النسبة الفعلية المتحققة	النسبة القانونية	النسب الائتمانية
334%	%75	نسبة الائتمان النقدي الى الوديعه
21%	%600	نسبة الائتمان النقدي الى راس المال
.07%	%200	نسبة الائتمان التعهدي الى راس المال
.02%	%10	نسبة الائتمان الخاسر الى اجمالي الائتمان



8- لم يتم منح اي ائتمان نقدي او تعهدي لاجراء مجلس الادارة وذوي الصلة .
9- عدم وجود انكشافات ائتمانية لأكبر 10 ممولين وحسب تعليمات رقم (4) لسنة 2010 المادة (13).

10- بلغ اجمالي المبالغ المقترضة والمسددة ضمن مبادره البنك المركزي العراقي كالاتي :
مقدار المبالغ المستلمة (12,306,000,000) دينار مقسمة على النحو الاتي :
المشاريع الصغيرة والمتوسطة (1,000,000,000) دينار.
القروض الميسرة (538,000,000) دينار.
مبادرة البنك المركزي العراقي للمشاريع الكبرى فوق (1) مليار دينار (10,768,000,000) دينار .
بلغ مقدار المبلغ المسدد للبنك المركزي العراقي (318.386.000) دينار .
اهم التوصيات:-

- العمل على زيادة منح منتج التمويل الاسلامية الخاص بجهاز مكافحة الارهاب .
- العمل على اكمال اتمتة كشوفات قسم الائتمان .
- رفع سقف المنتجات الحالية لغرض زيادة الايرادات التشغيلية .
- العمل على طرح منتج خاص بالاسكان .
- اتمته احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه وفق المعيار الدولي رقم 9 .
- العمل على ترويج منتج التمويل مقابل رهن المخشلات الذهبية .

الجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات:-

تشكل اللجنة من (6) أعضاء وإدارياً من إدارة المصرف لأهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمخاطر المرتبطة بها وتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتلديا للمخاطر التي قد تواجه المصرف ولأسيما المخاطر التي تنجم عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها , وإدارياً لأهمية إتخاذ قرارات رشيدة في ضوء المخاطر فقد قام المجلس بتشكيل لجنة للإشراف على حوكمة تقنية المعلومات والاتصال لتعزيز بيئة الضبط الرقابي للمصرف في جانب تكنولوجيا المعلومات.

أعضاء اللجنة :-

ت	الأسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	غيث قاسم شاكر	رئيس اللجنة	6	✓
2	عمر عزيز عبد القادر	عضو	6	✓
3	ريام علي حسين	عضو	6	✓
4	صهيب توفيق طالب	عضو	2	✓
5	مهند صالح لفتة	مراقب	6	✓
6	علي عبد القادر احمد	مراقب	4	✓



اهم التوصيات :-

- 1 . ضرورة ارسال التقارير الى الاقسام واللجان ذات العلاقة لغرض تطبيق حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وتحديد الاطار الزمني العام للمعالجات والمعوقات ان وجدت .
- 2 . فيما يخص فحص الثغرات الداخلي من (قواعد البيانات . التطبيقات اجهزة الشبكات) تحتاج الى شراء Tools خاصة لكل جزء من الاجزاء المطلوبة .
- 3 . تجهيز شراء برامج ال (SIEM security information and event management) .
- 4 . . تجهيز شراء برامج ال (CAATS Computer Assisted Audit Techniques) الخاص بقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي .
- 5 . برنامج لمتابعة ومراقبة اجهزة الشبكات الخاصة بالمصرف .
- 6 . فحص الثغرات الخارجية بكلفة مقدارها (\$10,000)
- 7 . ضرورة تحديث الهيكل التنظيمي لقسم تقنية المعلومات والاتصالات والذي يحتوي على (6) شعب وكما يلي
اولا . شعبة التطبيقات .
ثانياً . شعبة قواعد البيانات .
ثالثاً . شعبة الشبكات .
رابعاً . شعبة الدعم الفني والصيانة .
خامساً . شعبة طباعة البطاقات والصرافات الالية .
سادساً . شعبة التشغيل والتطوير .
- 8 . يوجد نقص في كادر قسم تقنية المعلومات والاتصالات للشعب المذكورة في الفقرات (ثانياً / ثالثاً / سادساً) اعلاه مع العلم يجب ان تكون الكوادر الجديدة من ضمن الاختصاص وقادرة على ادارة الشعبة المناطة اليهم .
- 9 . استحداث منصب جديد (مسؤول مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات) حيث لا يوجد موظف مختص ف قسم ادارة المخاطر بالاضافة الى تحديث الهيكل التنظيمي للقسم المذكور .
- 10 . رفد قسم ادارة المخاطر بموظف يعين على الملأك لحاجة القسم اليه واكمال الهيكلية وفقاً لضوابط ادارة المخاطر الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .
- 11 . رفد قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بموظف مختص بتدقيق تقنية المعلومات والاتصالات وتعيينه على ملأك القسم .
- 12 . تطبيق جميع المتطلبات الواجب توفرها في دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (611/14) في 2021/4/25 .
- 13 . ضرورة وجود وتهيأة مدير امن المعلومات تتوفر فيه الشروط المطلوبة وانطباق المؤهلات الموصوفة من ذوي الخبرة وحصوله على شهادات اختصاص في هذا المجال حسب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (845/2/9) في 2021/5/10 .
- 14 . المصادقة على السياسات والاجراءات الخاصة بنظام (كوبت) حسب دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وتعليمات البنك المركزي العراقي .
- 15 . ضرورة اشراك موظفي قسم تقنية المعلومات والاتصالات والدفع الالكتروني وامن المعلومات بالدورات والورش لتحسين ادائهم وتطوير خبراتهم .
- 16 . ضرورة استحداث سجل لمخاطر تقنية المعلومات والاتصالات .
- 17 . التعاقد مع شركة عالمية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد (1816/6/14) في 2021/12/16 لغرض تدقيق خارجي لتقنية المعلومات والاتصالات .
- 18 . ضرورة حصول المصرف على شهادة PCI وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
- 19 . ضرورة حصول مدير شعبة امن المعلومات على شهادة CISM وحسب تعليمات البنك المركزي بالعدد (25127/3/9) في 2021/12/5 .



20. العمل على تخفيض المخاطر المرتفعة التي تشكل تهديداً على سير العمليات المصرفية .
21. معالجة كافة الملاحظات الواردة في تقرير شعبة تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات .
22. ضرورة ان تكون جميع الانظمة المصرفية والاجهزة الالكترونية مرخصة ومجددة بشكل سنوي .
23. الموافقة على الصلاحيات الالكترونية وتوزيعها حسب نظام (COBIT) .
24. ضرورة تحديث خطة استراتيجية الاعمال والتعافي من الكوارث وحسب معيار ISO 22301 .
25. دراسة الكلفة التخمينية للمشاريع المستقبلية التي تلبي متطلبات الاعمال في قسم تقنية المعلومات واختيار احدث الاجهزة والانظمة المتطورة .
26. درج الخطة الاستراتيجية لقسم تقنية المعلومات والاتصالات بعد ان يتم تحديثها ضمن الخطة الاستراتيجية للمصرف وعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها .

A young man is shown from the chest up, wearing a white and dark blue raglan t-shirt and a VR headset. He is looking upwards and to the right. The background is dark with some colorful lights, including a blue light source on the left and a red light source on the right. The overall atmosphere is futuristic and immersive.

دليل حوكمة

وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات



دليل حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات

1. مقدمة

1.1 نظرة عامة على حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات

تم وضع إطار حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات في مصرف نور العراق الإسلامي لضمان توافق أنشطة تقنية المعلومات و الاتصالات مع أهداف العمل وتلبية احتياجات أصحاب المصلحة المتمثلة في تحسين المخاطر وتحسين الموارد وتحقيق الفوائد. يمثل هذا الدليل لحوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات هدف مجلس إدارة مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار لتمكين إطار/نظام حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات استنادًا إلى الممارسة الرائدة COBIT.

1.2 أهداف حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات

يهدف إطار حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات إلى تحقيق الأهداف التالية:

- ♦ توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في المصرف.
- ♦ ادارة حسيقة لموارد ومشاريع تقنية المعلومات و الاتصالات للاستفادة من تلك الموارد وتقلل الهدر منها.
- ♦ توفير بنية تحتية لتقنية متميزة وذاعمة تمكن المصرف من تحقيق اهدافه.
- ♦ الارتقاء بعمليات المصرف المختلفة من خلال توظيف منظومة تقنية كفؤة وذات اعتمادية متميزة.
- ♦ ادارة حسيقة لمخاطر تقنية المعلومات و الاتصالات تكفل الحماية اللازمة لموجودات المصرف.
- ♦ المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والضوابط بالإضافة للامتثال الإستراتيجية وسياسات واجراءات العمل الداخلية.
- ♦ تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلي.
- ♦ تعظيم مستوى الرضا عن تقنية المعلومات و الاتصالات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
- ♦ ادارة خدمات الجهات الخارجية الموكل اليها تنفيذ عمليات ومهام خدمات ومنتجات.

2. حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات المؤسسية

حدد المصرف خمس عمليات لإطار عمل حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات ، والذي يقوم بدور العنصر الرئيسي لتلبية احتياجات أصحاب المصلحة:

رؤية واستراتيجيات العمل بمصرف نور العراق الاسلامي





حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات المؤسسية

يلتزم مجلس إدارة مصرف نور العراق الاسلامي بتبني منهجية شاملة لضمان الرقابة والإشراف المناسبين على الركائز الخمس المذكورة من خلال تنفيذ الممارسة الأساسية لإطار كوبيت (COBIT). يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية تقييم وتوجيه والرقابة على عمليات الحوكمة على الشكل التالي:

- ❖ ضمان إعداد وصيانة إطار الحوكمة.
- ❖ ضمان تحقيق الفوائد.
- ❖ ضمان تحسين المخاطر.
- ❖ ضمان تحسين الموارد.
- ❖ ضمان شفافية أصحاب المصلحة.

الهيكل التنظيمية:

لجنة حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات:

- تتكون لجنة حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة. على ان تضم في عضويتها اشخاص من ذوي الخبرة والمعرفة في الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات , يمكن للجنة عند اللزوم الاستعانة بخبراء خارجيين بالتنسيق مع مجلس الادارة / رئيس المجلس لتعويض النقص بالخبرة او لتعزيز الراي الموضوعي من جهة اخرى كخبير استشاري في اللجنة.

يتمثل نطاق وغرض لجنة حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات في إدارة أنشطة تقنية المعلومات و الاتصالات ومواءمتها مع التوجه الاستراتيجي للمصرف. كما يتمثل الهدف النهائي في ضمان تلبية احتياجات أصحاب المصلحة والذي يشمل تحقيق الفوائد، وتحسين المخاطر وتحسين الموارد.

وتيرة عقد الاجتماعات: تجتمع لجنة حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات بشكل ربع سنوي أو حسب الحاجة.

تهدف لجنة حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات إلى تحقيق الأهداف التالية:

- ❖ ضمان مواءمة الخطط الاستراتيجية للأعمال وتقنية المعلومات و الاتصالات;
- ❖ رعاية وإدارة الابتكار لصالح مصرف نور العراق الاسلامي وأصحاب المصلحة بالمصرف;
- ❖ التأكد من توافر النظام البيئي والبنية التحتية لتمكين تقديم الخدمات المناسبة;
- ❖ تشجيع الشفافية والإشراف الفعال على البرامج والمشاريع;
- ❖ التأكد من وجود ضمان مستقل لعمليات تقنية المعلومات و الاتصالات.

الأدوار والمسؤوليات:

- ❖ اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتقنية المعلومات و الاتصالات بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للأعمال؛
- ❖ اعتماد إطار عام لإدارة ورصد والرقابة على مشاريع وموارد تقنية المعلومات و الاتصالات؛
- ❖ مراقبة تحقيق الأهداف الاستراتيجية لتقنية المعلومات و الاتصالات وتحقيق مشاريع تقنية المعلومات و الاتصالات وفوائد الاستثمار من خلال استخدام الأدوات والمعايير اللازمة (مثل نظام بطاقات الأداء المتوازن لتقنية المعلومات و الاتصالات وحساب العائد على الاستثمار)؛
- ❖ إنشاء الهياكل التنظيمية الإدارية، حسب الاقتضاء، بما في ذلك اللجان التوجيهية لضمان تنفيذ الممارسات الإدارية المناسبة؛
- ❖ رعاية وتشجيع اعتماد ممارسات الحوكمة والممارسات الرائدة مثل كويت؛
- ❖ تحديد أدوار ومسؤوليات ممارسات الحوكمة والإدارة (أي مخططات الأدوار والمسؤوليات)؛
- ❖ اعتماد ومراقبة ميزانيات المشاريع/المبادرات الاستراتيجية لتقنية المعلومات و الاتصالات والأعمال مثل الأنشطة المعتادة؛
- ❖ مراقبة محفظة مشاريع تقنية المعلومات و الاتصالات لضمان التوافق مع الأهداف الاستراتيجية للأعمال وتحقيق الفوائد المتوقعة؛
- ❖ ضمان استقلالية جميع الأطراف الرئيسية حسب الضرورة لتجنب تضارب المصالح؛
- ❖ مراجعة أنشطة ضمان تقنية المعلومات و الاتصالات والتأكد من تنفيذ التدابير اللازمة لسد الفجوات المبلغ عنها؛
- ❖ التأكد من وضع إطار إدارة مخاطر تقنية المعلومات و الاتصالات وتحديد مخاطر تقنية المعلومات و الاتصالات وتقييمها ومعالجتها بشكل مناسب؛
- ❖ تقديم المشورة إلى اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات و الاتصالات، ولجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق وإدارة مخاطر تقنية المعلومات و الاتصالات، وتوجيهات أمن المعلومات.
- ❖ تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة.





المرجعية إلى لجان الحوكمة المؤسسية الحالية:

- ◇ لجنة إدارة المخاطر: تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر إدارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة.
- ◇ لجنة التدقيق: تشمل مسؤوليات لجنة التدقيق تقييم فاعلية الضوابط الداخلية لتقنية المعلومات والاتصالات ورفع التقارير لمجلس الإدارة.

إدارة تقنية المعلومات والاتصالات المؤسسية

- تتحمل الإدارة التنفيذية لتقنية المعلومات والاتصالات مسؤولية تنفيذ رؤية واستراتيجية مجلس الإدارة من خلال ما يلي:
- ◇ مواءمة وتخطيط وتنظيم أهداف ومبادرات تقنية المعلومات والاتصالات كما هو موضح في التوجه الاستراتيجي لمجلس الإدارة ورؤيته للأعمال وتقنية المعلومات والاتصالات.
- ◇ بناء واكتساب وتنفيذ البنية التحتية والتطبيقات والخدمات اللازمة.
- ◇ إدارة وصيانة خدمات الأعمال القائمة.
- ◇ مراقبة وتقييم أداء وامثال جميع عمليات وممارسات وأنشطة تقنية المعلومات والاتصالات المشار إليها تحت مظلة إدارة تقنية المعلومات والاتصالات.

الهيكل التنظيمي

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات:

- تتألف اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات مما يلي:
- ◇ المدير المفوض (رئيس اللجنة)؛
- ◇ معاون المدير المفوض (الرئيس البديل للجنة)؛
- ◇ مدير قسم المخاطر؛
- ◇ مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات والاتصالات؛
- ◇ المراقب: مدير الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي و احد أعضاء مجلس الإدارة.
- يتمثل نطاق وغرض اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات في تقديم التوصيات واتخاذ القرارات ودفع المبادرات المتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات لضمان مواءمة الأعمال وتقنية المعلومات والاتصالات، وتحسين القيمة من موارد تقنية المعلومات والاتصالات وتقليل مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات.
- وتيرة عقد الاجتماعات: تجتمع اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات بشكل ربع سنوي أو حسب الاقتضاء، وتعمل تحت إشراف لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.

تهدف اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات إلى تحقيق الأهداف التالية:

- ◇ ضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات؛
- ◇ ضمان تحديد أولويات برامج/مشاريع تقنية المعلومات والاتصالات وتنفيذها بشكل صحيح بما يتماشى مع الغرض (الأغراض) الاستراتيجية لأعمالهم؛
- ◇ الاستخدام الأمثل لموارد تقنية المعلومات والاتصالات؛
- ◇ تقليل والرقابة على المخاطر في بيئة تقنية المعلومات والاتصالات.

الدور والمسؤوليات:

- ❖ وضع ومراجعة الخطط السنوية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية لمجلس الإدارة. بالإضافة إلى الرقابة المستمرة على العوامل الداخلية والخارجية التي قد تؤثر على تحقيق تلك الأهداف.
- ❖ ربط أهداف العمل وأهداف تقنية المعلومات والاتصالات بالمراجعات المنتظمة لضمان تحقيق الأهداف الإستراتيجية للمصرف. يجب أن تحدد اللجنة مجموعة من مؤشرات الأداء الرئيسية لقياس ورصد تحقيق الأهداف باستمرار.
- ❖ مراجعة سياسات تكنولوجيا المعلومات الموضوعية.
- ❖ التوصية بالموارد العالية وغير العالية اللازمة لتحقيق أهداف حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- ❖ إعطاء الأولوية لبرامج ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات.
- ❖ مراقبة أداء خدمات تقنية المعلومات والاتصالات وتقديم توصيات لتحسين فعاليتها وكفاءتها.
- ❖ رفع التوصيات اللازمة للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بشأن ما يلي:
- ❖ الموارد والليات اللازمة لتحقيق أهداف حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- ❖ الانحرافات التي قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الإستراتيجية.
- ❖ مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات ونظم المعلومات غير المقبولة.
- ❖ الموارد والمشاريع وأداء وامثال تقنية المعلومات والاتصالات.
- ❖ رفع التقارير إلى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من خلال محضر اجتماع رسمي.





مبادئ حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات

يتم وضع القيم الأساسية لمبادئ نظام حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات بالمصرف استناداً إلى مبادئ كوبت COBIT على النحو التالي:

1. تلبية احتياجات أصحاب المصلحة من خلال خلق القيمة لهم والحفاظ على التوازن بين تحسين المخاطر واستخدام الموارد وتحقيق الفوائد.
2. تغطية المصرف بشكل كامل، وذلك يشمل الالتزام:

- على مستوى مجلس الإدارة من خلال نظام ونطاق حوكمة قوي لتقنية المعلومات و الاتصالات بهدف وحيد هو خلق القيمة.
- على مستوى الإدارة من خلال تنفيذ التوجيهات على مستوى مجلس الإدارة من خلال إدارة وتنفيذ الأهداف المتفق عليها، وأخيراً تقديم تقرير عن حالة العمليات وأنشطة التنفيذ إلى مجلس الإدارة.

3. تطبيق إطار واحد متكامل متوافق مع المعايير الدولية وأفضل الممارسات ذات الصلة.
4. تمكين منهجية شاملة لحوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات من خلال المكونات السبعة التي تشمل:

- المبادئ والسياسات وأطر العمل.
- العمليات؛
- الهياكل التنظيمية؛
- الثقافة والأخلاق والسلوك؛
- المعلومات؛
- الخدمات والبنية التحتية والتطبيقات؛
- الأفراد والمهارات والكفاءات.

5. فصل الحوكمة عن الإدارة من حيث التفريق بين أدوار ومسؤوليات كل مستوى واللجان ذات الصلة.

3.1 المكونات

المكون الأول: المبادئ والسياسات والأطر

يجب أن يضمن مجلس الإدارة التعبير عن القيم الأساسية للمصرف من خلال "مبادئه" و "سياساته" المتوافرة لتزويد جمهوره بالإرشادات التفصيلية حول كيفية وضع المبادئ حيز التنفيذ. يجب أن تتميز السياسات بالفاعلية والكفاءة وأن تتضمن متطلبات الامتثال. وأخيراً، يجب على المجلس التأكد من وضع الأطر (النابعة من المبادئ والسياسات) والتي يجب أن تكون حديثة ومفتوحة ومرنة وشاملة

المكون الثاني: العمليات

يجب أن يضمن مجلس الإدارة وضع عمليات الحوكمة التي تتأثر بسياسات وإجراءات المصرف بحيث يتم وصف وتحديد أهداف العملية لتحقيق النتيجة المرجوة من العملية.



المكون الثالث: الهياكل التنظيمية

يجب أن يضمن مجلس الإدارة تحديث الهياكل التنظيمية بما يتماشى مع اللجان والمبادئ والعمليات المتعلقة بالحوكمة، حيث يجب أن توضح الهياكل التنظيمية تفويض الصلاحيات وإجراءات التصعيد وعملية صنع القرار.

المكون الرابع: الثقافة والأخلاق والسلوك

يجب أن يضمن مجلس الإدارة تمكين الحوكمة داخل المصرف من خلال نشر أو توسيع مفهومه فيما يتعلق بمبادئ "الثقافة والأخلاق والسلوك"، حيث يجب وضع ما يلي:

- ♦ القواعد والمعايير
- ♦ تطبيق الاتصالات
- ♦ الحوافز والمكافآت
- ♦ تعيين رواد الأعمال
- ♦ عقد جلسات توعية دورية تتعلق بالحوكمة

المكون الخامس: المعلومات

يجب أن يضمن مجلس الإدارة ترجمة المعلومات إلى قدرة على تقديم الخدمات الداخلية والخارجية. كما يجب على مجلس الإدارة التأكد من تحويل المعلومات التي تم جمعها (مثل التقارير، ومؤشرات الأداء الرئيسية) إلى "معرفة" وتحويلها في النهاية لخلق "قيمة" للمصرف.

المكون السادس: الخدمات والبنية التحتية والتطبيقات

يجب أن يضمن مجلس الإدارة إنشاء الخدمات والبنية التحتية والتطبيقات المناسبة لدعم ممارسات وعمليات الحوكمة.

المكون السابع: الأفراد والمهارات والكفاءات

يجب أن يضمن مجلس الإدارة توافر الأشخاص المناسبين ذوي المهارات والكفاءات المطلوبة لتطبيق ودعم الممارسات والعمليات المتعلقة بالحوكمة.

4. الامتثال التنظيمي وإعداد التقارير

4.1 الامتثال التنظيمي

التزام مجلس الإدارة بالامتثال التنظيمي:

يجب أن يضمن مجلس الإدارة وضع وإعداد حوكمة وإدارة ممارسات تقنية المعلومات و الاتصالات المؤسسية بالتوافق مع لوائح حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

كما يجب أن يتأكد مجلس الإدارة من التزام المصرف بمتطلبات القوانين واللوائح والتعليمات الخارجية المتعلقة بتقنية المعلومات و الاتصالات (بما في ذلك البنك المركزي العراقي) بالإضافة إلى السياسات والإجراءات الداخلية المستمدة من القوانين واللوائح الخارجية.



يجب على لجنة التدقيق تزويد البنك المركزي العراقي بتقرير التدقيق الداخلي السنوي لتقنية المعلومات و الاتصالات خلال الربع الأول من كل عام. كما تجري إدارة التدقيق الداخلي عمليات تدقيق لتقنية المعلومات و الاتصالات (بما في ذلك كوبت COBIT) استناداً إلى المعيار الدولي لإطار ضمان تقنية المعلومات و الاتصالات (ITAF) وتقديم تقرير إلى لجنة التدقيق حول فاعلية إطار حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات.

تضمن لجنة التدقيق أن نطاق ميثاق التدقيق الحالي بإدارة التدقيق الداخلي يشمل عمليات حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات بالتوافق مع لوائح البنك المركزي العراقي.

كما يجب على المصرف الإفصاح عن وجود " دليل حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات " والامثال له (مع البنك المركزي العراقي) ضمن التقرير السنوي للمصرف.

مشاركة التدقيق الخارجي:

يجب على المدقق الخارجي للمصرف إجراء مراجعة مستقلة لإجراءات حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات التي تطبقها إدارة التدقيق الداخلي (عن طريق خطاب تكليف رسمي) وإبلاغ البنك المركزي العراقي بذلك.

لجنة حوكمة تقنية المعلومات:-

على المجلس تشكيل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات على ان تدمج مهامها من ضمن مهام لجنة الحوكمة المؤسسية وتتشكل هذه اللجنة من ثلاثة اعضاء في الاقل ويفضل ان تضم في عضويتها اشخاصاً من ذوي الخبرة او المعرفة الاستراتيجية في تقنية المعلومات والاتصالات وللجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة المؤسسة بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس لغرض تعويض النقص في هذا المجال من جهة ولتعزيز الراي الموضوعي من جهة اخرى وللجنة دعوة اي من اداريي المؤسسة لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي و اعضاء الادارة التنفيذية العليا (مثل مدير تقنية المعلومات والاتصالات) او المعنيين في التدقيق الخارجي ويحدد المجلس اهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك على ان تقوم برفع تقارير دورية الى مجلس الادارة علماً ان تفويض المجلس لصلاحيات للجنة او اية لجنة اخرى لايعفيه بصورة كلية من تحمل مسؤولياته بهذا الشأن وتجتمع اللجنة بشكل دوري (ثلاثة اشهر في الاقل) وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة .

أعضاء اللجنة :-

ت	الأسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	حازم محمد حمزة	رئيس	4	✓
2	طلال ادريس صالح	عضو	4	✓
3	علي عبد القادر احمد	عضو	4	✓



اهم التوصيات :-

- 1 . يتم الاعتماد على الخطة الاستراتيجية لقسم تقنية المعلومات والاتصالات وربطها بالخطة الاستراتيجية العامة للمصرف .
- 2 . التأكيد على الاهداف المرسومة والمشاريع المخطط اليها وحسب التوقيتات الزمنية .
- 3 . ضرورة ارسال التقارير الى الاقسام واللجان ذات العلاقة لغرض تطبيق متطلبات (كوبت) وحوكمة تقنية المعلومات . وتحديد الاطار الزمني العام للمعالجات والمعوقات ان وجدت .
- 4 . التأكيد على تطبيق متطلبات (كوبت) بالاعتماد على مصفوفة الاهداف المؤسسية في المرفقين (1 و2) وتطبيق مصفوفة الاهداف المرسومة .
- 5 . الاعتماد على مصفوفة المسؤوليات لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات كما في المرفق رقم (3) .
- 6 . المصادقة على جميع توصيات اللجنة التوجيهية .

قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي /شعبة تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات

المهام التي تقوم بها الشعبة :-

وضع السياسات وتحقيق الاهداف في خطط وبرامج عمل تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات ، والاشراف العام والرقابة الادارية والمالية لتقنية المعلومات والاتصالات ، والتحقق في المخالفات والشكاوي والعمل على تنفيذ خطة تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق مع الخطة المؤسسية لانجاز الخطط والسياسات المرسومة من خلال تزويد مجلس الادارة بالتقارير والبيانات حول الواقع الفعلي للمؤسسة و التحقق من مدى كفاية وكفاءة تحقيق عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وكذلك ضوابط البنك المركزي العراقي المتعلقة بهذا الشأن والتحقق من مدى كفاية لجان تقنية المعلومات والاتصالات من حيث المهام ونطاق العمل والنشاط و مدى كفاية الهياكل التنظيمية وضمان عدم تضارب المصالح وفصل المهام المتعارضة بطبيعتها بالاضافة الى التحقق من مدى كفاية وشمولية الوصف الوظيفي لكوادر تقنية المعلومات والاتصالات وامن المعلومات و مدى كفاية وتنظيم ادارة امن المعلومات من حيث الهياكل التنظيمية وتوظيف الموارد المختلفه بما في ذلك العنصر البشري.

تقارير تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات:

تم اعداد تقرير خارجي وداخلي للفترة من 2021/04/01 لغاية 2021/09/30 وتم رفعه الى مجلس الادارة ، تم اعداد التقرير من قبل شركة خارجية تم التعاقد معها ، وجاري تدريب مسؤول شعبة تدقيق قسم التقنية على تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات حيث تم اشراكه في دورة للحصول على شهادة (Certified Information Systems Auditor) CISA .