

International Islamic Bank

Capital : 260,846,000,000
Two hundred sixty billion eight hundred
forty-six million Iraqi dinar



المصرف الدولي الإسلامي

ش.م.ع.
رأس المال : ٢٦٠,٨٤٦,٠٠٠,٠٠٠
مائتان وستون مليار وثمانمائة وستة واربعون مليون دينار عراقي

No. :

Date :

الرفض
ع
١٤/٤/٢٠٢١

العدد : ١١٦١ / ٦٧
التاريخ : ١١ / ٤ / ٢٠٢١



الى / هيئة الأوراق المالية

م / الحسابات الختامية لسنة المالية المنتهية ٢٠٢١/١٢/٣١

تحية طيبة..

نرفق طيا نسخة من الحسابات الختامية لسنة المالية المنتهية ٢٠٢١/١٢/٣١ الخاصة بمصرفنا
(المصرف الدولي الإسلامي).

مع التقدير...

المرفقات //..

نسخة من الحسابات الختامية لسنة المالية المنتهية ٢٠٢١/١٢/٣١

سها زكي عبد الرسول الكفائي

المدير المفوض

١١
٤
ع

نزهان سالم داود

معاون المدير المفوض



المصرف الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة)

البيانات المالية للسنة المالية

المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١



شركة خليل إبراهيم العبدالله وشركاؤه – تضامنية
خليل إبراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
Email : khalilaccounting@yahoo.com
07507497014 _ 07703281753

هشام عبد الجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
Email : hisham_falept@yahoo.com
07706522588

2021

جائزة افضل مصرف من حيث جودة الخدمات المصرفية عبر الانترنت

الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب



2021

درع التميز والابداع في دعم المرأة

رابطة المصارف الخاصة العراقية



2020

المصرف الإسلامي الأقوى في العراق لسنة 2020

الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب



2019

درع التميز في التسهيلات والائتمانات النقدية , الذي من دوره ساهم في رفد الاقتصاد العراقي

الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب



2018

جائزة افضل مصرف مول اكبر عدد من المشاريع المتوسطة والصغيرة لعام 2018

البنك المركزي العراقي في مؤتمره السنوي الرابع



2018

جائزة التميز في تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة

الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب



أبرز مؤشرات الاداء

نسبة النمو
% 125

2020

قيمة ودائع
العملاء
92
مليار دينار

2021

قيمة ودائع
العملاء
208
مليار دينار

نسبة النمو
% 20

قاعدة
العملاء
5050

قاعدة
العملاء
6069

نسبة النمو
% 161

حقوق
المساهمين
100
مليار دينار

حقوق
المساهمين
260
مليار دينار

نسبة النمو
% 143

قيمة
الاصول
219
مليار دينار

قيمة
الاصول
533
مليار دينار

أكبر قيمة سوقية



* سوق العراق للأوراق المالية





نبذة عن المصرف

تأسس المصرف الدولي الاسلامي بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات - قسم الشركات المساهمة بموجب كتابهم المرقم (10305) في 2016/06/01 وذلك بتعديل المادة الأولى-اسم الشركة من (العراقية للتحويل المالي/ش.م.خ) الى (المصرف الدولي الإسلامي/ش.م.خ) برأسمال مدفوع قدره (100) مائة مليار دينار، ومارس العمل المصرفي الاسلامي بموجب الاجازة الممنوحة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (9/8/13432) في (2016/09/19) حيث باشر المصرف أعماله بتاريخ 2016/10/11.

بتاريخ 2021/9/26 اكتملت اجراءات زيادة رأس المال والاندماج بين مصرف العاصمة الاولى الاسلامي والمصرف الدولي الاسلامي ليحتفظ الاخير بشخصيته المعنوية وليصبح رأس مال المصرف الدولي الاسلامي (260.846.000.000) مائتان وستون مليار وثمانمائة وستة واربعون مليون دينار استناداً الى قرار دائرة تسجيل الشركات المرقم (28343) والمؤرخ في 2021/9/26 .

العنوان : بغداد/ الكرادة الشرقية / عرضات الهندية/ م929 ش30 بناية110

رقم الهاتف : +9647704943842

+964 7809294110

الموقع الالكتروني : www.imtb.iq

البريد الالكتروني : info@imtb.iq

خدمة الزبائن : 6070

صندوق البريد : 2445 بريد الجادرية



الرؤيا

أن تكون للمصرف الريادة والتميز في تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية على وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

الرسالة

توفير خدمات مصرفية إسلامية مبتكرة ذات جودة عالية، تلبي احتياجات عملائنا وتتجاوز توقعاتهم وتكون متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتحقيق أفضل قيمة وإفادة مستدامة لجميع الأطراف.

القيم الجوهرية

هناك عدد من القيم الأساسية التي تجسد الطريقة التي ينتهجها المصرف لتحقيق نتائج فعالة لعملائنا ومجتمعنا وهي المصداقية والشفافية، النزاهة، الاستدامة البيئية والمجتمعية، المسؤولية الاحترام، الإبداع والجودة والتميز في خدمة العملاء.

كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات و الآسات و السادة اعضاء الهيئة العامة الكرام السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسرني بالأمانة عن نفسي، وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي، والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .

إن الإنجازات التي استطاع المصرف تحقيقها خلال العام 2021 كانت محملة جهود فضاة لمجلس الإدارة وجميع العاملين في المصرف، وهو ما يستحق منا خالص التقدير والعرفان، ولهذا أتوجه بكل الشكر لكل من ساهم في هذا النجاح خلال عام حافل بالتحديات والفرص والمحطات الهامة والتي تكلفت

بالاندماج مع مصرف العاصمة الاولى الاسلامي على ان يحتفظ مصرفنا بكيانه المادي والمعنوي وزيادة رأسمال المصرف ليصبح (260.846.000.000) فائتان وستون مليار وثمانمائة وستة واربعون مليون دينار عراقي وبرعاية مباشرة من قبل البنك المركزي العراقي الذي كان له الدور الفاعل في الدفع الى امام لاتمام عملية الاندماج والوصول برأسمال المصرف الى الحد المطلوب إن النتائج والمؤشرات والأرقام والإنجازات التي سيضمونها التقرير تؤكد القدرة على العمل والإنجاز تحت أصعب الظروف، اعتماداً على قوة مركزنا المالي وتفاني العاملين في تنفيذ استراتيجية المصرف وخطط استمرار الأعمال ليكون شعارنا القادم (رحلة عمل هدفها النجاح) والسير نحو الثبات على الهدف ووضع رؤية واضحة لمستقبلنا والسعي نحو تطوير حاضرتنا .

ان المصرف قد سعى المصرف منذ تأسيسه الى رفع مستوى النضوج المؤسسي والاعتماد على المعايير الدولية وأطر العمل الادارية وأفضل الممارسات في خلق جهد منظم وتكامل البيئة الداخلية والتحسين المستمر من اجل التغيير المطلوب من خلال استكمال تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية وتنفيذ عمليات اطار عمل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بالإضافة الى معايير الجودة التي يطبقها المصرف والتي يسعى من خلالها لرفع الكفاءة وخفض التكاليف والاستخدام الامثل للموارد المتاحة في التكنولوجيا والعملية التنظيمية ومن هذا المنطلق فقد استمر المصرف في المشاركة بالمبادرات المختلفة التي يرعاها البنك المركزي العراقي بالإضافة الى الاستمرار في دعم مبادرة توطين رواتب القطاعين الحكومي والخاص .

لقد قطع المصرف على نفسه عهداً للمضي قدماً في مسيرة نجاحه المستمرة منذ تأسيسه ومازال العمل مستمراً من اجل

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

حيدر فلاح الشماع

رئيس مجلس الادارة



المحتويات

4	نبذة عن المصرف
5	الرؤيا، الرسالة والقيم الجوهرية
6	كلمة رئيس مجلس الادارة
9	تقرير مجلس الادارة
9	المقدمة
9	اهم الانجازات والتطورات لعام 2021
19	تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام 2021
31	البيانات المالية لمصرف العاصمة الاولى كما في 2021/10/5
32	استراتيجية المصرف ورؤيته المستقبلية لعام 2022
33	مبادئ الأستدامة
38	تقرير الحوكمة المؤسسية
38	تشكيل مجلس الادارة
44	هيئة الرقابة الشرعية
44	حقوق المساهمين
45	تعارض المصالح
45	سياسة مكافحة الجرائم المالية
46	سياسة مكافحة الرشوة والفساد (ABC)
46	سياسة الإمتثال لبرامج العقوبات
47	العلاقات المصرفية المراسلة
47	سياسة حماية معلومات العميل
48	قانون الامتثال الضريبي الأميركي للحسابات الخارجية (FATCA)
48	السياسة المحاسبية
49	تقرير لجنة الحوكمة المؤسسية لعام 2021
53	الهيكل التنظيمي
54	الموارد البشرية وتقرير لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2021
62	إدارة المخاطر وتقرير لجنة إدارة المخاطر لعام 2021
71	تقرير لجنة التدقيق لعام 2021



73.....	تقرير هيئة الرقابة الشرعية لعام 2021
74	تقرير الإمتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لعام 2021
76	متطلبات الإفصاح والشفافية المقررة وفق دليل حوكمة المصارف
76	الشركات التابعة للمصرف
76	وكلاء المصرف الدولي الإسلامي
81.....	جدول بالأراضي والمباني المحتفظ بها لأغراض الأعمال المصرفية
81.....	الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير
81.....	الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير
82	اهم عقود المصرف الدولي الإسلامي المبرمة مع الجهات الاخرى لسنة 2021
84	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
99.....	القوائم المالية للمصرف كما في 2021/12/31
103.....	كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المرئية كما في 2021/12/31



تقرير مجلس الادارة

المقدمة

حضرات السيدات، الانسات والسادة مساهمي المصرف الدولي الإسلامي المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسرُ مجلسُ الإدارة أن يقدم التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف على وفق أحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015، وعلى وفق المعايير الدولية ودليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصارف.

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

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

اهم الانجازات والتطورات لعام 2021

- القيمة السوقية للأسهم: سجلت أسهم المصرف في العام 2021 سادس أكبر قيمة سوقية في الشركات المسجلة ضمن سوق العراق للأوراق المالية كما في 2021/12/31 حيث بلغت قيمة السهم (1.7) وكان أعلى رقم سجله بقيمة (2.05).
- الاندماج: حقق المصرف أهم أهدافه الاستراتيجية وهو بلوغ الحد الأدنى لرأس المال المصرف البالغة (250,000,000,000) مائتان وخمسون مليار دينار حيث استطاع المصرف الاندماج مع مصرف العاصمة الاولى الاسلامي ليحقق بذلك رأس مال قدره (260,846,000,000) مائتان وستون ملياراً وثمانمائة وستة وأربعون مليون دينار وانتهاء الاجراءات القانونية لتعديل عقد التأسيس والمصادقة عليه من دائرة تسجيل الشركات ليبقى المصرف الدولي الاسلامي محتفظاً بأسمه وشخصيته المعنوية و تم عرض البيانات المالية للمصرف بتاريخ الاندماج في بند (البيانات المالية لمصرف العاصمة الاولى في 2021/10/5) من تقريرنا هذا.
- الاستثمار : دعم المصرف المجتمع من خلال الاستثمار في القطاعات الصناعية والزراعية والتي تنعكس بالإيجاب على حركة الاقتصاد المحلي من خلال زيادة المنتجات المحلية وتقليل الاعتماد على المنتجات المستوردة ومعالجة واحدة من كبرى المشكلات التي تواجه المجتمع ألا وهي البطالة من خلال تشغيل الأيدي العاملة المحلية والإفادة من الطاقات الشابة .
- الاستثمار بصيغة المشاركة الاسلامية : في مشروع انتاج كسبة فول الصويا وزيت الصويا



الاستثمار بمشروع مصنع شمس الخير لإنتاج كسبة فول الصويا وزيت الصويا الواقع في محافظة المثنى بموجب الإجازة الإستثمارية رقم (275) بتاريخ 2020/1/9 حيث تبلغ مساحة المشروع الكلية (31) دونماً، ويعد المشروع من أول المشاريع الاستراتيجية في العراق حيث يهدف المشروع الى تغطية جزء كبير من حاجة العراق المحلية لكسبة فول الصويا الداخلة في إنتاج الأعلاف وزيت الصويا المستخدم في

الأغذية' وذلك باستخدام أفضل وأحدث الوسائل التكنولوجية الحديثة وأجود أنواع المواد الخام لكي ينافس المنتجات المستوردة' وتبلغ الطاقة الانتاجية للمشروع بالمرحلة الاولى (75000) طن سنوياً وبالمرحلة النهائية (450000) طن سنوياً ويوفر (236) فرصة عمل من الأيدي العاملة المحلية وبمختلف الاختصاصات.

إستثمارات الشركات التابعة :

شركة التطوير السريع للإجارة : متابعة المشروع القائم (مشروع دواجن الصويرة /2) والتأكد من سير الأعمال والجدول الزمني وحسن الأداء وتطبيق المعايير الخاصة بالمشروع.



شركة الاشادة للإستثمارات الصناعية : متابعة المشروع القائم (مجمع تصنيع التمور في بابل) والتأكد من سير الأعمال والجدول الزمني وحسن الأداء وتطبيق المعايير الخاصة بالمشروع .





- الائتمان: تم تمويل المشاريع بصيغة المرابحة الإسلامية من قبل المصرف كجزء من الأهداف الاستراتيجية التي تعود بالفائدة على المصرف والواقع الاقتصادي للبلد بشكل عام وتوفير فرص عمل وتعدّ من أهم المربحات التي تم تمويلها في عام 2021.



تمويل مرابحة معمل تفريط الذرة الصفراء وتجفيفها
يقع المشروع في محافظة بابل وبمساحة 15 دونم
أما الطاقة الانتاجية للتفريط فهي (70000 طن /
سنوياً) بينما الطاقة الانتاجية للتجفيف (140000
طن/ سنوياً)

- استمرارية الأعمال: قام المصرف بتنفيذ عملية أسترجاع البيانات من النسخ الاحتياطي بصورة دورية وناجحة خلال السنة لضمان سلامة البيانات في حالات التعافي من الكوارث.

أكمل المصرف تهيئة موقع تعافي من الكوارث خاص بالمصرف داخل العراق، حيث أنجز قسم تكنولوجيا المعلومات تنصيب ادوات الاتصال الشبكي وتهيئته، حيث أصبح الموقع جاهزاً لاستلام أجهزة النظام المصرفي لبدء مرحلة تشغيل الموقع بناءً على توجيهات البنك المركزي العراقي.

قام المصرف بتوحيد هيكلية الفروع والاستمرار بتحديث مصفوفة إحلل لجميع موظفي الفروع بناءً على الهيكلية المحدثة بما يضمن استمرارية الأعمال وتقليل وقت انتظار العملاء لتحسين تجربتهم من خلال تحديث مصفوفات الإحلل لموظفي الفروع متضمناً الموظف الأساسي والبدل لكل وظيفة على وفق دليل المهام الوظيفية النموذجية.

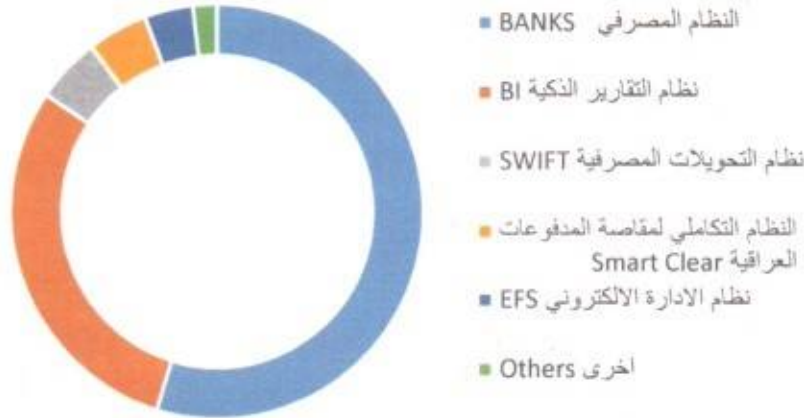
- تقنية المعلومات والاتصالات: يمتلك المصرف الدولي الاسلامي بنية تحتية خاصة بالمؤسسة المصرفية تم العمل على انشاءها وفق المواصفات العالمية حيث تم الاخذ بنظر الاعتبار عمل مركز البيانات (Data Center) وألية اتصالات محكمة لكي تستوعب العمل المصرفي المعروف بتطوره الدائم وحاجته الماسة للتحديث المستمر، ومن هذا المنطلق تم جعل البنية التحتية للمؤسسة المصرفية بنية تحتية ذات استمرارية عالية حيث تم بناء بنية تحتية مرتكزة على أربعة عوامل (السرية-النزاهة-التوافرية-المرونة).

لدى المصرف نظام متعدد المستويات لحماية البيانات مصمم وفق مواصفات امن وسرية المعلومات (ISO/IEC 27001:2013) ويستخدم بطريقة مسؤولة ويتضمن سياسات واجراءات وبروتوكولات لتعزيز الامن والخصوصية بما في ذلك الية التحقق من العملاء والية تخزين البيانات وبصورة مؤمنة مع ضرورة حصول الموظف على تصريح الاطلاع على البيانات (بصورة محددة) وكذلك بما يتعلق بأمن الشبكات (الجدار الناري) الى جانب الأنظمة والتقنيات الأخرى والتي تخص رصد الأنشطة المشبوهة وإحباط

الهجمات الالكترونية في ضوء تنامي هذه العمليات في هذه الفترة والذي يشمل التوعية المستمرة بهذا الخصوص والمراقبة الأمنية على مدار الساعة.

تحقق المصرف بصورة دورية خلال العام من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.

قام المصرف بعدة تطويرات على أنظمتها المستخدمة خلال العام لتحسين استخدام النظام وتحقيق أقصى إفادة منه، كانت التطويرات بصورة أساسية على النظام المصرفي المستخدم (BANKS) ونظام التقارير الذكية (BI).



• الامتثال : خلال عام، 2021 استمرت دائرة الامتثال بمهامها وأعمالها لتقييم مدى امتثال المصرف للقوانين والتعليمات وتطبيق أفضل الممارسات العالمية المرتبطة بالقطاع المصرفي قامت إدارة الامتثال بتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال عن طريق تحديث سياسات وإجراءات الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وتعزيز التدريب في هذا المجال فضلاً عن رفع التقارير الدورية بشأن مدى امتثال المصرف لقرارات وتوجيهات مجلس الادارة والبنك المركزي العراقي.

• مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب : يطبق المصرف الدولي الإسلامي إطار عمل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بغية منع الجرائم المالية وجميع أشكال الفساد والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وأفضل الممارسات الدولية ، حيث يتكون القسم من ملاك مؤهل ومدير حاصل على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب (ACAMS) .

يقوم 'موظفو القسم بتنفيذ أعمالهم على وفق الخطة المعدة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تم اعتماد نظام (World-Check One) للامتثال للعقوبات الدولية والمحلية والتحقق من العملاء قبل إقامة العلاقة ومتابعة تلك العلاقة ويتم تحديث هذه القوائم بشكل يومي.

تم مراجعة وتحديث سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والأحتيال وسياسات مكافحة الرشوة والفساد (ABC) على وفق الضوابط والتعليمات وأحدث التوجهات الدولية وتم اعتمادها من قبل مجلس الادارة وتعميمها على كافة العاملين في المصرف.



قام القسم بتطوير نظام لتصنيف مخاطر العملاء (RBA) وفق (14) محددًا تم ترجمته بشكل نقاط ليكون نسبة مئوية لمستوى مخاطر العميل.

تم تعزيز دور الرقابة الفعال على العمليات التي يجريها العملاء بتطوير النظام الآلي المعتمد لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتحقق من كافة العمليات المالية غير الاعتيادية وتم تضمين (30) سيناريو فعال ويتم تحديثها بشكل دوري على وفق أحدث الاساليب المستخدمة في عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب ويقوم القسم بالتحقيق في أي عملية يشتبه بأنها مرتبطة بعمليات غسل الاموال أو تمويل الارهاب والتحري عنها وتحليلها والإبلاغ عنها في مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب حيث تم فتح (22) تحقيقاً ورفع (7) معاملات مشبوهة الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

ساهم القسم في مراجعة سياسات وإجراءات عمل المصرف.

قام القسم بعمل زيارات ميدانية لكافة فروع المصرف لمراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والاحتيايل، كما قام بعمل زيارات ميدانية لمخازن شركات زبائن مصرفنا التي تم دخولها في نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية (التحويل الخارجي) لمطابقة البضائع مع الحوالات المنفذة من قبلنا وإعداد تقارير بذلك ورفعها الى الادارة العليا.

قام القسم بعقد ورشات ودورات تدريبية لموظفي المصرف بخصوص واجبههم بالإبلاغ عن المعاملات المشبوهة والحفاظ على سرية المعلومات الواردة في نموذج الإبلاغ وعدم الإفصاح عنه إلي أي جهة بما في ذلك العميل المشتبه به.

قام القسم بإرسال تقرير الحسابات الأمريكية المفتوحة لدينا لعام 2020 الى مصلحة الضرائب الأمريكية (IRS) من خلال النظام المعتمد لدينا من أجل الامتثال لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA).

• إدارة المخاطر : يعتمد المصرف معيار إدارة المخاطر (ISO 31000:2018) في تصميمه لإطار ادارة المخاطر على وفق خطوط الدفاع الثلاثة (Three Lines Of Defense) حيث طور المصرف منظومة إدارة المخاطر ككل مما أتاح للمصرف الانتقال من مستوى نضج إدارة المخاطر (الأساسي) الى (المنتظم) واتى ذلك نتيجة التطورات في عملية ادارة المخاطر وادارة تقبل المخاطر بشكل اساسي اضافة الى التطوير في إدارة الأداء ومرونة الأعمال والاستدامة.

استمر المصرف بتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، وتم مراجعة سياسات واجراءات العمليات المصرفية المحدثة والجديدة من قبل إدارة المخاطر قبل اعتمادها، مما ساهم في تقليل تكاليف العمليات وتقليل الجهد والوقت للعملاء والموظفين، وبالتالي تحسين القيمة بالنسبة للمساهمين.

استقطب المصرف الموارد البشرية الكفوءة لغرض تعزيز منظومة ادارة المخاطر في المصرف ككل ، ولاسيما قسم إدارة المخاطر ،اذ تم عمل اكثر من (6) دورات رئيسية لموظفي المصرف على إدارة المخاطر لتطوير معارفهم والمساهمة في تحديد أفضل للمخاطر.



ساهمت إدارة المخاطر في رفع أكثر من (300) توصية لمجلس الادارة في مختلف مجالات وأنشطة المصرف على وفق هيكل مخاطر المصرف وبحسب كل نوع من أنواع المخاطر من خلال التقارير الدورية والتقارير الخاصة بالأنشطة، وتم تنفيذ غالبيتها وجدولة المتبقي.

مراجعة جميع المخاطر بصورة دورية ومستمرة ضمن نظام إدارة المخاطر المعد والمعتمد من قبل المصرف والذي تمّ بناؤه على وفق عملية ادارة المخاطر المنصوص عليها في معيار إدارة المخاطر (ISO 31000:2018) مما يضمن تقديم صورة متكاملة وواضحة لأصحاب المصالح بما يمكنهم من اتخاذ قرارات مدوسة ومستنيرة.

• التدقيق : لدى المصرف قسم مستقل للتدقيق الداخلي على وفق الهيكل التنظيمي المقر من مجلس الإدارة ومزود بالموارد الكافية والمناسبة لضمان الإستقلالية ويرتبط القسم إرتباطاً مباشراً بلجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية ويرفع تقاريره اليهما. يقدم القسم خدمات تأكيدية واستشارات لإضافة قيمة ومساعدة المصرف في تحقيق أهدافه.

يرأس القسم مدير حاصل على شهادة المراقب والمدقق الشرعي المعتمد (CSAA) والصادرة من هيئة المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) إمتثالاً لتعليمات البنك المركزي العراقي، ويتكون القسم من (6) مدققين بأختصاصات مختلفة. ينفذ أفراد القسم أعمالهم على وفق خطة تدقيق مبنية على المخاطر معدة مسبقاً ومصادقة من قبل مجلس الادارة، وتتضمن خطة القسم داخل المصرف مراجعة الإمتثال للوائح الرقابية الداخلية ومراجعة الإمتثال لتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأختبار الضوابط الداخلية فضلاً عن مجموعة المهام الموكلة إليه بموجب التشريعات والتعليمات الصادرة عن السلطات الرقابية.

نفذت فرق تدقيق المصرف (27) مهمة تدقيق ميدانية خلال السنة توزعت بين (11) تفتيشاً ميدانياً للفروع و (16) تفتيش ميداني للأقسام، وساهم القسم في مراجعة (56) سياسة وإجراء عمل على مستوى المصرف، لقد كان فريق التدقيق الداخلي في مأمن من أي تدخلات في تحديد نطاق التدقيق وإنجاز الأعمال وإبلاغ النتائج مما يعني محافظة القسم على الإستقلالية. الحيادية والموضوعية فضلاً عن التزامهم بمبادئ وأخلاقيات المهنة في مزاولتهم للأعمال وكتابة الملاحظات وإعداد التقارير وتحديد التوصيات، لقد صادق مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عنه على توصيات قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، وأتخذت الإدارة التنفيذية عدداً من الإجراءات التصحيحية لتحسين فعالية الضوابط الرقابية بناءً على تلك التوصيات على صعيد التطوير المهني المستمر، فقد شارك موظفو القسم في (4) برامج تدريب مختلفة في مجال التدقيق منها (أسس التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية) بالإضافة لذلك قدم القسم (4) برامج تدريب لموظفي المصرف ليكون عدد الشهادات المهنية لمدققي القسم (8) شهادات مهنية متخصصة.

• الموارد البشرية: قام المصرف بتفعيل نظام الموارد البشرية لدى الموظفين من خلال الحاسب الخاص بالعمل وكذلك في تطبيق الهاتف الذكي واعتماده في تقديم الطلبات المختلفة من الموظفين وأتمتة عمليات الموارد البشرية فضلاً عن تنظيم الأرشفة الالكترونية لملفات الموظفين ضمن نظام الموارد البشرية.



يتم بصورة دورية إدامة المكتبة الالكترونية للمصرف ورفدها بالدورات لتكون مرجعاً للموظفين والتي يتم الإفادة منها في جميع مجالات التدريب للمصرف بشكل عام اضافة الى الاختبارات التخصصية للمتقدمين للعمل في المصرف والتي تتم بشكل الكتروني.

قام المصرف باتخاذ كافة الاجراءات الممكنة لضمان سلامة العاملين فيه وتشجيع ومتابعة الالتزام بتلقي لقاح (Covid-19) وأتباع إجراءات الوقاية حفاظاً على الصحة العامة.

تم مراجعة وتحديث إجراءات العمل الداخلية وتطويرها فضلاً عن تطبيق المتطلبات اللازمة للحصول على شهادة تطبيق مواصفة إدارة الجودة الشاملة (ISO 9001).

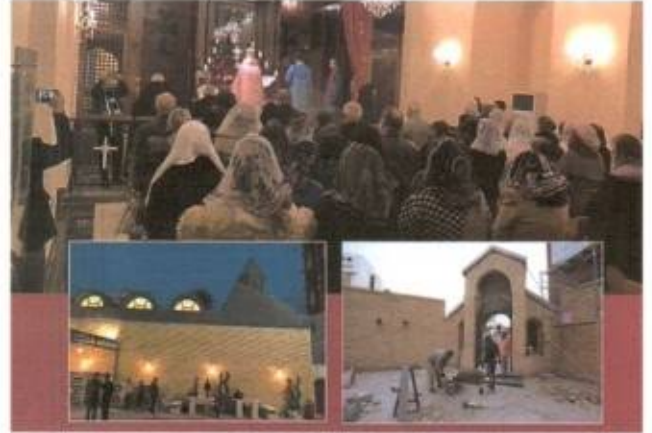
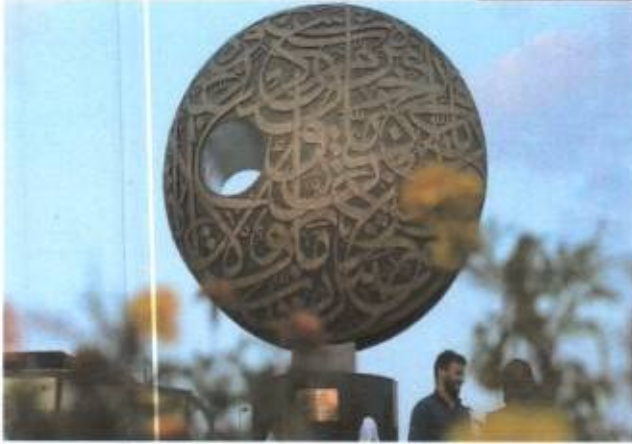
المساهمات المجتمعية : من رؤية المصرف وتوجهاته بدعم المؤسسات الوطنية والمساهمة في تقدم وتطوير المجتمع في مختلف المجالات استمراره في تبني عدد كبير من المبادرات والأنشطة والفعاليات الخيرية. بما يساهم في تحقيق قيمة مضافة لخدمات المسؤولية المجتمعية التي يقدمها المصرف من خلال مبادرة تمكين والتي تم إنشاؤها بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي. ومن ضمن المبادرات التي يدعمها المصرف هي:

أ- إحياء شارع المتنبي : ساهم مصرفنا في عملية إعادة إحياء وتطوير شارع المتنبي عن طريق مساهمته بمبلغ (100) مليون دينار حسب المبادرة المطروحة من قبل البنك المركزي العراقي لإعادة إحياء المواقع التراثية العريقة في العاصمة الحبيبة بغداد.

يرجع تأسيس شارع المتنبي الى عام (1932) حيث اقترن اسم الشارع بالشاعر العراقي الكبير (أبي الطيب المتنبي وهو أحد أكبر الشعراء العرب عاش في العصر العباسي وهو من الشعراء الذين اكتسبوا أهمية تجاوزت زمانهم ومكانهم .



ب- مبادرة تمكين: بهدف دعم المشاريع المجتمعية والإنسانية أعلن المصرف الدولي الاسلامي عن إطلاق مساهمته بمبلغ (72) مليون دينار لدعم مبادرة تمكين التي تستهدف دعم وتمويل مختلف النشاطات والمشاريع الانسانية والبيئية والثقافية والمواهب الشبابية لتغطية أكبر عدد من المشاريع والأنشطة المجتمعية وتحفيز العمل التطوعي حيث تم الاتفاق على تحديد مساهمات شهرية من قبل المصارف وشركات الصرافة وتشكيل مجلس مشترك لإدارة الصندوق يتكون من البنك المركزي والمساهمين في الصندوق.



ج- دعم الشمول المالي وجذب الودائع الآجلة : قام المصرف خلال العام بإضافة العديد من المميزات للتطبيقات المستخدمة من قبل عملائه. ولوحظ زيادة ملموسة بأستخدام الخدمات الالكترونية ومنها: فتح الحسابات إلكترونياً برسوم مخفضة بنسبة (50%) ونسعى من خلال هذا التطور زيادة نسبة الشمول المالي في السوق العراقي من أجل استهداف شرائح مختلفة من المجتمع العراقي لزيادة الوعي المصرفي للزبائن لتسهيل عملياتهم اليومية اختصاراً للجهود والتكاليف. وفيما يلي أبرز الجهود لدعم الشمول المالي :

- توفير المعلومات وآليات العمل على الموقع الإلكتروني .
- توفير تطبيقات إلكترونية تساهم في إيصال المعلومات .
- توفير روابط لفتح الحساب المصرفي عن بعد حسب الرابط التالي (<https://online.imtb.iq:3335>).
- توفير معلومات عن أماكن السحب النقدي في التطبيقات .
- توفير صفحة (facebook) لعرض المستجدات أولاً بأول وسرعة إيصال المعلومة للزبائن مصرفنا.
- إطلاق خدمات مصرفية نوعية تمتاز بالربط مابين الصيغ الإسلامية والتكنولوجيا الحديثة تساهم في نهوض القطاعات الاقتصادية وتجذب الزبائن غير العاملين في القطاع المصرفي الى العمل مع المصرف مثل: عقود الطاقة الشمسية وعقود الآبار الارتوازية مع وزارة الصناعة / الشركة العامة للصناعات الالكترونية.
- فتح حسابات الكترونياً للأفراد (Online) ضمن مقتضيات الوضع الراهن بالتباعد وخدمة رفاهية الزبون عبر امكانية فتح الحساب عن طريق الهاتف.
- منح الزبون خدمة (Internet Banking) والتي تتمثل باطلاع الزبون على الحساب الخاص به من خلال هاتفه دون مراجعة المصرف والتعامل عن بعد فضلاً عن امكانية تأجيل سداد مديونياتهم والتحكم ببطاقتهم والأطلاع على معدلات الإنفاق والمصاريف الشخصية ويستطيع الزبون تحويل واستقبال الحوالات بين حسابات العملاء .وبامكان عملائنا الحصول على الخدمات المصرفية التي يحتاجون إليها للتواصل مع موظفينا من خلال خدمة (الرسائل الآمنة).
- التواصل من خلال خدمة (Call Center) والتي تعمل على مدار (24) ساعة وبثلاث لغات (عربي-انكليزي-كردي) كخدمة مجانية للزبائن المصرف وعملائه لزيادة رفاهية الزبون.



د- دعم دور المرأة: لطالما أدركننا أهمية دور المرأة كمساهم في الاقتصاد الوطني ، حيث تلعب دوراً فاعلاً في المجتمع العراقي نفتخر بكافة السيدات العاملات ممن استطعن أن يتكيفن مع المسؤوليات التي تضاف لمهامهن المنزلية لذلك فهمنا تحدياتهن واصرارهن على الاستمرار عن طريق تقديم كل الدعم المعنوي من اجل النهوض بالقطاع النسوي العامل في المصرف .

ففي عام (2021) بلغ عدد التعاملات النسوية مع المصرف (16%) من اجمالي عدد المتعاملين مع المصرف

• التوزيع الجغرافي لفرع المصرف

رقم الهاتف	العنوان	اسم الفرع	ت
6070	بغداد - الكرادة - عرصات الهندية م / 929 ، ز / 30 ، بناية 110	الفرع الرئيسي	1
6070	بغداد - حي الوحدة م / 906 ، ز / 18 ، بناية 417	فرع الصناعة	2
6070	كربلاء - شارع المجمعات - مقابل مجسر الضريبة	فرع كربلاء	3
6070	النجف - حي الغدير - شارع كلية الآداب - قرب مديرية الكهرباء م / 109 ، ز / صفر ، دار / 5	فرع النجف	4
6070	البصرة - الجزائر - فرع شركة كيا - مجاور شركة سفاري م / العباسية ، دار / 105/13	فرع البصرة	5

• البنوك المراسلة

اضاف المصرف خلال هذا العام على شبكة مراسليه بنك (Sohar International Bank) حول العالم ليصبح عدد البنوك التي يتعامل معها (10) بنوك مراسلة بما يساهم في تسهيل التعاملات التجارية الدولية للعملاء.

Country البلد	Correspondent Name اسم المصرف المراسل
Amman, Jourdan عمان, الاردن	Housing Bank for trade and finance بنك الإسكان
Abu Dhabi, UAE ابوظبي, الامارات العربية المتحدة	Abu Dhabi Islamic Bank مصرف أبوظبي الاسلامي
China, Shanghai شنغهاي, الصين	National Bank of Egypt/China, Shanghai Branch المصرف الاهلي المصري فرع شنغهاي / الصين
Amman, Jourdan عمان, الاردن	Capital Bank of Jordan كابتل بنك الأردن
Turkey, Istanbul اسطنبول, تركيا	Aktif Yatirim Bankasi A.S. أكتف بنك
Abu Dhabi, UAE ابوظبي, الامارات العربية المتحدة	Banque Misr (Abu Dhabi Branch) بنك مصر / فرع أبوظبي
Egypt, Cairo	National Bank of Egypt



القاهرة, مصر	المصرف الأهلي المصري/مصر
Dubai, UAE دبي, الامارات العربية المتحدة	Arab African International Bank/Dubai UAE البنك العربي الأفريقي الدولي/دبي
Amman, Jourdan الأردن, عمان	Bank AL Etihad بنك الاتحاد
Oman, Muscat مسقط, سلطنة عمان	Sohar International Bank بنك صحاري الدولي



تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام 2021

الموجودات:

استمر المصرف بتحقيق النمو الايجابي في معظم بنود موجوداته، حيث ارتفعت الموجودات داخل الميزانية بمقدار (313,601,498) ألف دينار بنسبة نمو 143% عن نهاية عام 2020 لتصل إلى (533,339,295) ألف دينار، أحد أسباب هذه الزيادة جاءت نتيجة اندماج موجودات مصرف العاصمة الاولى مع المصرف والبالغة (96,582,024) ألف دينار، السبب الآخر جاء نتيجة الزيادة في بنود الموجودات الأساسية كالاستثمارات والتمويلات الاسلامية وكما مبين إدناه:

التمويلات الاسلامية المباشرة احتلت مركز الصدارة بنسبة 38% من اجمالي الموجودات مقارنة مع 25% في السنة السابقة نتيجة للتوسع في منح التمويلات الاسلامية وارتفاع نسبة المنح من رأس المال والودائع، وانطلاقاً من مواكبة المصرف للتغيرات البيئية المالية والمصرفية العالمية التي فرضت تطبيق المعايير الدولية فقد تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS9) واحتساب المخصصات اللازمة لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ عام 2019، بالإضافة الى استحصال الضمانات الكافية التي تغطي التمويلات الممنوحة للمحافظة على نوعية الأصول من جهة وضمان حقوق المصرف من جهة أخرى.

الموجودات النقدية والاستثمارات أستحوذت على 29%، 14% من مجمل الموجودات على التوالي، وعند تحليل هذا البند نجد أن حسابات النقد والمسكوكات، الأرصدة لدى البنك المركزي والمصارف العاملة في العراق، ارتفعت بنسبة 239%.

ارتفع رصيد حساب الاستثمارات عن السنة السابقة 2020 بنسبة 284%، جاء هذا الارتفاع نتيجة امتثال المصرف لتعليمات البنك المركزي العراقي المتضمنة تحويل منتج التمويل الإسلامي (المشاركات) من بند التمويلات الاسلامية إلى بند الاستثمار، هذا مع الأخذ بالحسبان التوازن بين عاملي الربحية والمخاطر كأساس عند الشروع في الدخول بأي مشروع استثماري.

بالنسبة للموجودات الثابتة ارتفع رصيدها بنسبة 46% عن السنة السابقة، بضمنها موجودات المصرف المندمج (مصرف العاصمة الاولى) بمقدار (9,007,840) ألف دينار.

النمو %	الأهمية النسبية	2020	الأهمية النسبية	2021	البند
239%	21%	46,339,124	29%	157,152,789	الموجودات النقدية
284%	9%	19,667,000	14%	75,428,998	الاستثمارات في الاوراق المالية
105%	45%	98,120,294	38%	200,723,263	صافي التمويلات الاسلامية المباشرة
46%	9%	18,777,327	5%	27,436,548	الموجودات الثابتة
24%	8%	17,737,462	4%	22,063,204	الموجودات الاخرى
291%	4%	9,496,319	7%	37,098,571	مشاريع تحت التنفيذ
46%	4%	9,188,031	3%	13,435,922	موجودات غير ملموسة
143%	100%	219,325,557	100%	533,339,295	مجموع الموجودات



الأهمية النسبية لموجودات المصرف لسنة 2021





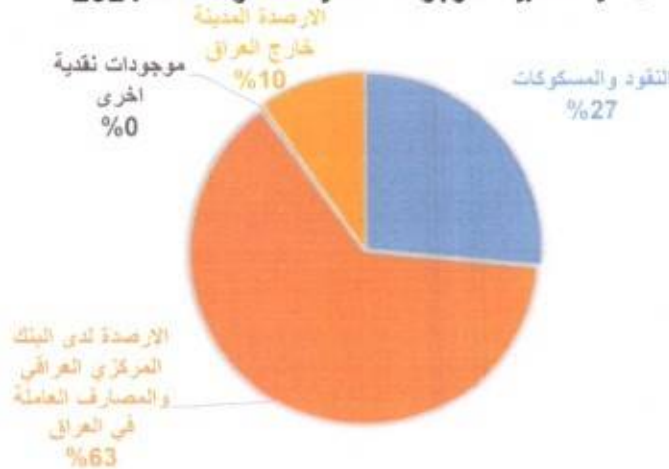
الموجودات النقدية:

أرتفعت أرصدة الموجودات النقدية لدى المصرف عن السنة السابقة بنسبة 242%، جاء هذا الارتفاع نتيجة ارتفاع بنود الموجودات النقدية كما موضح إدناة:

- بلغ رصيد حساب النقد والمسكوكات (41,749,502) ألف دينار مُشكلاً نسبة 101% ارتفاع عن السنة السابقة، اتى هذا الارتفاع نتيجة للزيادة في رأس مال المصرف والزيادة في حجم الودائع بالعملة المحلية والعملات الاجنبية حيث نمت الاوراق النقدية بالعملة المحلية بنسبة 27%.
- بلغ مجموع الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف العاملة في العراق (99,591,601) ألف دينار، مرتفعة عن السنة السابقة بنسبة 316%، جاء هذا الارتفاع نتيجة الزيادة في رصيد الحساب الجاري التطبيق لدى البنك المركزي والتي تم ايداعها بشكل اساسي كمتطلبات لزيادة رأس مال المصرف من 100 مليار دينار الى 160 مليار دينار قبل الاندماج مع مصرف العاصمة ويقوم المصرف بشكل دوري بتقديم اوجه استخدام تلك الاموال لغرض الموافقة على اطلاقها من قبل البنك المركزي العراقي.
- أما فيما يتعلق بأرصدة المصرف المدينة خارج العراق فبلغت (15,374,000) ألف دينار، مُرتفعة بذلك عن السنة السابقة بنسبة 833%، وذلك نتيجة ارتفاع أرصدة المصرف لدى المصارف الخارجية الإسلامية منها والتجارية لتغطية النمو الحاصل في خدمة الحوالات المصرفية والاعتمادات المستندية الدولية.

النمو %	الأهمية النسبية	2020	الأهمية النسبية	2021	النقدية حسب أنواعها
101%	45%	20,765,508	27%	41,749,502	النقود والمسكوكات
316%	52%	23,925,370	63%	99,591,601	الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف العاملة في العراق
/	0%	-	0%	437,685	موجودات نقدية اخرى
833%	4%	1,648,245	10%	15,374,000	الأرصدة المدينة خارج العراق
239%	100%	46,339,123	100%	157,152,788	مجموع الموجودات النقدية

الأهمية النسبية للموجودات النقدية للمصرف لسنة 2021





الاستثمارات:

أرتفع حجم استثمارات المصرف ليصل إلى (75,428,998) ألف دينار نهاية العام بالمقارنة مع (19,667,000) ألف دينار في عام 2020، بنسبة نمو 284% وكما موضح إدناة:

- بلغ رصيد المشاركات (47,851,998) الف دينار والذي يشكل نسبة 63% من اجمالي استثمارات المصرف نتيجة تحويل المشاركات من التمويلات الاسلامية الى الاستثمار.
- بلغ رصيد المساهمات في رؤوس اموال الشركات (27,577,000) والذي يشكل نسبة 37% من اجمالي الاستثمار بنسبة نمو 40% نتيجة زيادة الاستثمار في رأس مال شركة اليمامة للتأمين لتصبح نسبة المساهمة 99.113% بعد ان كانت 50.11%.

هذا وتنوعت المحفظة الاستثمارية للمصرف ما بين القطاعات الاقتصادية المختلفة كالمقاولات، التجارة، الصناعة تجنباً للتركز القطاعي، أضيف إلى ذلك الاستثمار في مركز الدراسات المصرفية التابع للبنك المركزي العراقي وشركة ضمان الودائع وشركة التكافل الوطنية.

توضح الجداول أدناه استثمارات المصرف الدولي في رؤوس الأموال والمشاركات.

• استثمارات المصرف في رؤوس أموال الشركات

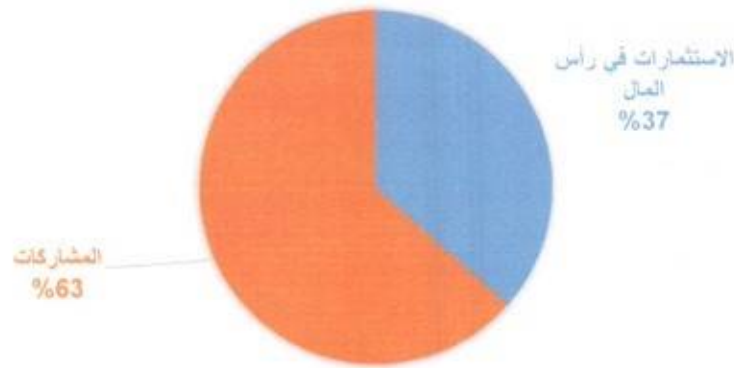
اسم الشركة	مبلغ الاستثمار	نسبة المشاركة	رأس مال الشركة
1 شركة اليمامة للتأمين	14,867,000,000	99%	15,000,000,000
2 شركة التطوير السريع للتجارة	5,400,000,000	90%	6,000,000,000
3 شركة الاشادة للاستثمارات الصناعية	2,000,000,000	100%	2,000,000,000
4 شركة الاشادة للمقاولات	2,000,000,000	100%	2,000,000,000
5 شركة الاشادة للاستثمار الزراعي	2,000,000,000	100%	2,000,000,000
6 الشركة العراقية لضمان الودائع	750,000,000	0.75%	1,000,000,000,000
7 شركة التكافل الوطنية	550,000,000	4%	15,000,000,000
8 مركز الدراسات المصرفية في البنك المركزي	10,000,000	/	/
المجموع	27,577,000,000		



• استثمارات المصرف في المشاركات

النسبة من رأس المال	مبلغ المشاركة	المشاركات	
3%	10,000,000,000	شركة التطوير السريع للاجارة	1
3%	9,000,000,000	شركة شمس الخير	2
3%	9,600,000,000	راضي رحيم زغير	3
3%	9,000,000,000	رحيم زغير عبد	4
1%	4,296,515,400	رامي امين خورشيد	5
1%	4,114,383,000	محمد فاروق اسماعيل الخاصكي	6
0.70%	1,841,100,000	حسين راضي رحيم زغير	7
14.70%	47,851,998,400	المجموع	

الأهمية النسبية لاستثمارات المصرف لسنة 2021





التمويلات الاسلامية المباشرة:

أرتفع حجم التمويلات الاسلامية للمصرف ليصل إلى (204,082,992) ألف دينار نهاية العام بالمقارنة مع (100,794,089) ألف دينار في عام 2020، بنسبة نمو 102%، اتي هذا الارتفاع كجزء من تحقيق خطة المصرف الاستراتيجية واستراتيجية التمويل عن طريق استهداف المشاريع المحلية الكبيرة لتعزيز الاقتصاد المحلي وكما موضح إدناة:

- بلغ رصيد التمويل الجيد (198,202,227) والذي يشكل نسبة 97% من اجمالي التمويلات الاسلامية بنسبة نمو 105% نتيجة استمرار المصرف بمنح التمويلات .
- ارتفع رصيد التمويلات غير المنتجة نتيجة تأثير العملاء بالوضع الاقتصادي المتردي بسبب جائحة كورونا وانخفاض قيمة الدينار العراقي مقابل عملة الدولار الأمريكي.

النمو %	الأهمية النسبية	2020	الأهمية النسبية	2021	التمويل حسب الجودة
105%	96%	96,843,992	97%	198,202,227	التمويل الجيد
497%	0%	183,539	1%	1,095,349	التمويل المتوسط
-55%	4%	3,766,559	1%	1,703,467	التمويل دون المتوسط
-	0%	-	0%	763,098	التمويل الرديء
-	0%	-	1%	2,318,849	التمويل الخاسر
%102	100%	100,794,089	100%	204,082,992	المجموع

الأهمية النسبية للتمويلات حسب الجودة لسنة 2021





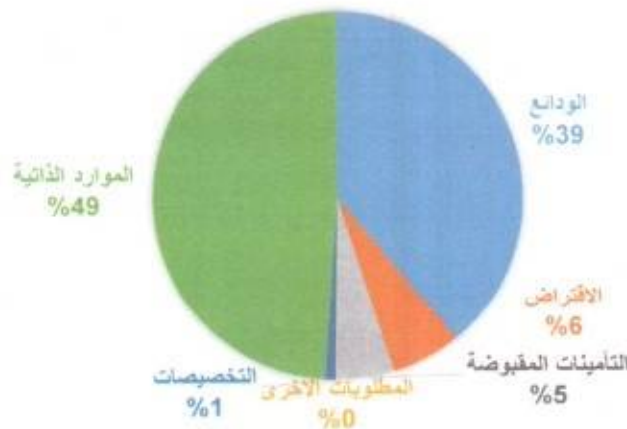
المطلوبات وحقوق الملكية:

أستمر المصرف بتحقيق النمو الأيجابي في معظم بنود مطلوباته والتي قابلها نمو في موجوداته بنفس الحجم، حيث ارتفعت حقوق الملكية والمطلوبات داخل الميزانية بنسبة 140% ومن اهم اسباب هذا النمو هو تعزيز مصادر التمويل الداخلية للمصرف وحصول المصرف على تمويل من البنك المركزي العراقي كأحدى مزايا الاندماج، تفاصيل تلك الزيادة قُبية إيدناه:

- يمثل بند الودائع أهم البنود في مطلوبات المصرف حيث تحدد على أساسه نسب منح التمويلات الاسلامية وهو النشاط التشغيلي الأساسي للمصرف حيث بلغت نسبة النمو فيها 125% عن السنة السابقة وهو ما يوضح تحقيق توجهات المصرف الاستراتيجية بتوسيع قاعدة العملاء ويعبر عن مدى رضا العملاء.
- أرتفع رصيد الأقتراض عن السنة السابقة بنسبة 250%، جاءت هذه الزيادة نتيجة حصول المصرف على قرض حسن من البنك المركزي العراقي كخطوة تشجيعية لاندماج المصارف (أحد مزايا الاندماج)، بالإضافة الى مشاركة المصرف في مبادرة البنك المذكور لتمويل المشاريع الصغيرة، المتوسطة والكبيرة.
- نتيجة لارتفاع حجم التمويل التعهدي أرتفع حجم التأمينات المستلمة والمقبوضة لقاء العمليات المصرفية بنسبة 90% عن العام السابق لتصبح (26,949,013)، وذلك لمجابهة حجم المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها هذا النوع من التمويل.

النمو %	الأهمية النسبية	2020	الأهمية النسبية	2021	المطلوبات
125%	42%	92,506,230	39%	208,025,913	الودائع
250%	4%	9,325,000	6%	32,680,776	الاقتراض
90%	6%	14,162,091	5%	26,949,013	التأمينات المقبوضة
22-	0%	508,664	0%	395,524	المطلوبات الاخرى
115%	1%	2,282,969	1%	4,914,535	التخصيمات
159%	46%	100,540,602	49%	260,373,535	الموارد الذاتية
143%	100%	219,325,556	100%	533,339,296	مجموع المطلوبات

الأهمية النسبية لمطلوبات المصرف لسنة 2021





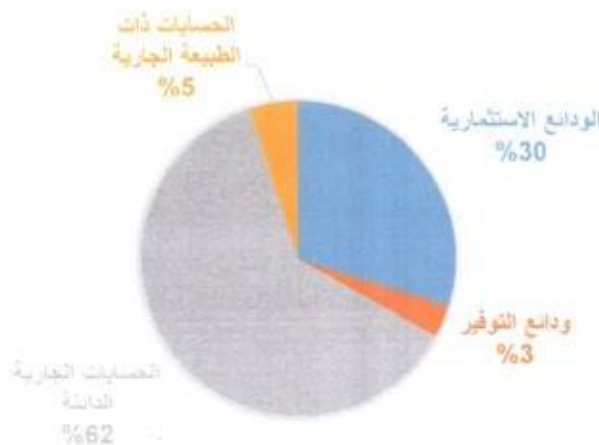
الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف (208.025.913) ألف دينار، في نهاية عام 2021 مرتفعة بذلك عن العام السابق بنسبة 125% كنتيجة لارتفاع الحسابات الجارية الدائنة والودائع الاستثمارية، هذا وشكلت الودائع نسبة 39% من أجمالي المطلوبات، ويمكن تفصيل الودائع على النحو التالي:

- تمثلت أكبر نسبة زيادة من حيث المبالغ في الحسابات الجارية الدائنة نتيجة أزدیاد حجم التعاملات التجارية للعملاء مع المصرف.
- تليها الودائع الثابتة (الاستثمارية) بنسبة نمو بلغت 43% عن السنة السابقة نتيجة استثمار المصرف لهذا النوع من الودائع في قطاعات تحقق عائد مناسب يُلبي طموح العملاء.
- بلغ رصيد ودايع التوفير (6,943,745) والذي يشكل نسبة 3% من اجمالي الودائع بنسبة نمو 641% ، اتى هذا الارتفاع نتيجة قرار مجلس ادارة المصرف بمنح عائد على حسابات التوفير وفق ادنى رصيد خلال الشهر مما جذب العملاء من مختلف الشرائح.

النمو %	الأهمية النسبية	2020	الأهمية النسبية	2021	الودائع
43%	47%	43,545,951	30%	62,171,020	الودائع الاستثمارية
641%	1%	937,436	3%	6,943,745	ودائع التوفير
195%	47%	43,648,428	62%	128,642,074	الحسابات الجارية الدائنة
135%	5%	4,374,413	5%	10,269,073	الحسابات ذات الطبيعة الجارية
125%	100%	92,506,228	100%	208,025,912	اجمالي الودائع

الأهمية النسبية للحسابات الجارية والودائع لسنة 2021



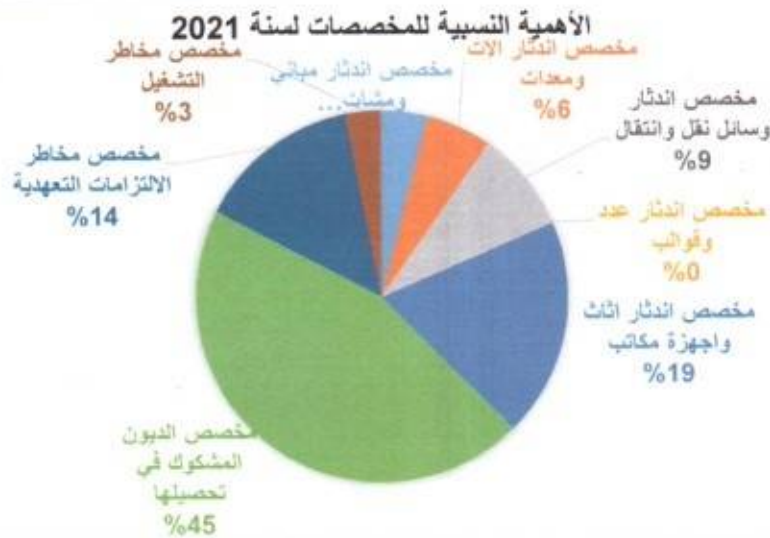


المخصصات

تمثل المخصصات أحد أنواع التقديرات المحاسبية كونها تمثل أعباء حقيقية يصعب تحديد مقدارها على وجه الدقة، وتحتسب المخصصات لأغراض المقابلة بين كلفة الأصل والفترة الاحتمالية لأستخدامه، وكما يلي:

- أرتفع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 390% عن السنة السابقة كنتيجة حتمية لأرتفاع حجم التمويلات الممنوحة وأمتصاص حجم الخسائر المتوقعة من التمويلات الاسلامية وتجنب أنسحاب الخسارة إلى رأس المال والتي تم احتسابه وفقاً لمعيار التقارير المالية IFRS9.
- بلغ مخصص التمويل التعهدي (1,801,508) ألف دينار مرتفعة بذلك عن السنة السابقة بنسبة 102%.
- كما عمد المصرف إلى أحتساب مخصص مخاطر التشغيل بناء على ما جاء في الفقرة 18 من ضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، لمجابهة الأرتفاع الحاصل في أنواع المخاطر التشغيلية المصاحبة لممارسة المصرف لأنشطته، حيث بلغت نسبة الزيادة 33%.

النمو %	الأهمية النسبية	2020	الأهمية النسبية	2021	البند
56%	7%	327,905	4%	511,121	مخصص اندثار مباني ومنشآت
64%	9%	439,346	6%	719,672	مخصص اندثار الات ومعدات
341%	5%	253,031	9%	1,114,775	مخصص اندثار وسائل نقل وانتقال
47%	0%	236	0%	348	مخصص اندثار عدد وقوالب
60%	31%	1,508,165	19%	2,419,094	مخصص اندثار اثاث واجهزة مكاتب
390%	24%	1,166,584	45%	5,713,094	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
102%	18%	891,813	14%	1,801,508	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
33%	6%	300,000	3%	400,000	مخصص مخاطر التشغيل
159%	100%	4,887,080	100%	12,679,612	المجموع





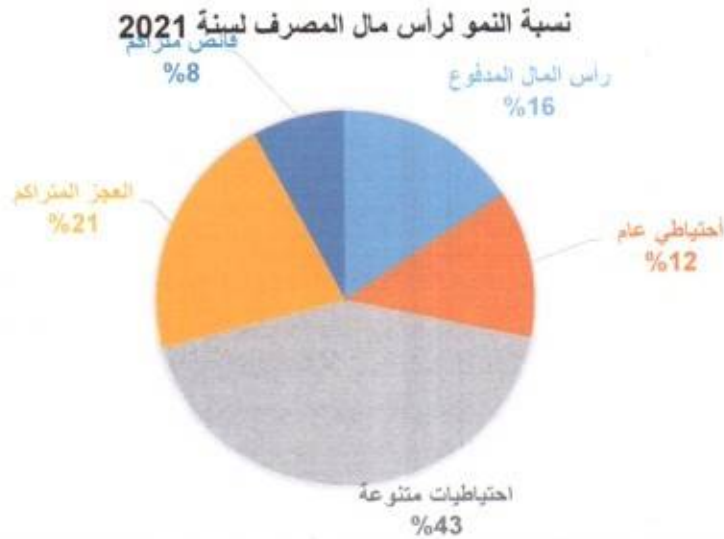
رأس المال

أمتثالاً لقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 المادة 4 التي تنص على "لا يجوز إن يقل رأس المال المدفوع لإي مصرف إسلامي عن (250) مليار دينار" عليه تم خلال العام زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (60) مليار دينار، تلاه الاندماج مع مصرف العاصمة الإسلامية بمبلغ (100) مليار دينار وكمحصلة نهائية بلغ أجمالي رأس المال المدفوع (260,846,000) ألف دينار مُحققاً بذلك نسبة نمو عن السنة السابقة بلغت 161%.

أرتفع مقدار العجز المتراكم عن السنة السابقة بنسبة 216%، جاء هذا الأرتفاع نتيجة دمج الحسابات مع مصرف العاصمة الأولى.

تجدر الإشارة إلى أنه كلما أزدادت حقوق المساهمين كلما أزدادت قدرة المصرف على حماية مودعيه، وهذا من شأنه أن يعطي صورة ذهنية إيجابية عن المصرف، تسهم في زيادة عدد الزبائن وإقبالهم على التعامل مع المصرف وتقبل الخدمات التي يقدمها، وبما سيؤدي إلى زيادة إيرادات الخدمات المصرفية المُقدمة.

البند	2021	2020	نسبة النمو
رأس المال المدفوع	260,846,000	100,000,000	161%
احتياطي عام	336,881	147,373	129%
احتياطيات متنوعة	777,734	146,519	437%
العجز المتراكم	4,787,288-	1,517,326-	216%
فائض متراكم	3,200,208	1,764,036	81%
المجموع	260,373,535	100,540,602	159%





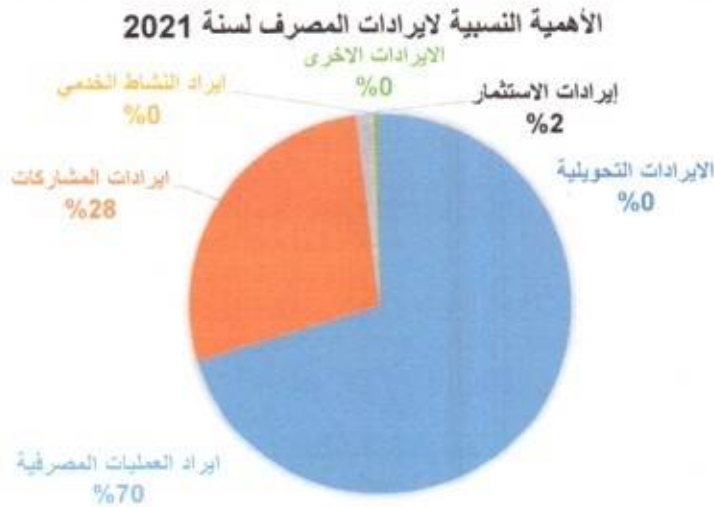
نتائج أعمال المصرف

الإيرادات

بلغت الإيرادات الإجمالية خلال عام 2021 (21,403,603) ألف دينار بفارق وقدرة (16,852,974) ألف دينار عن السنة السابقة مُحققاً بذلك نسبة نمو بلغت 27%، جاء هذا الارتفاع نتيجة التغير الحاصل في بنود الإيرادات الرئيسية للمصرف وكالاتي:

- شكل بند النشاط التشغيلي الأساسي (إيراد العمليات المصرفية) 70% من إجمالي إيرادات المصرف حيث ارتفع عن السنة السابقة 2020 نتيجة نشاطه من المشاركات وخطابات الضمان بشكل أساسي بالإضافة الى خدمات المصرف الأخرى.
- وشكل بند إيرادات المشاركات و العملات المتأتية من خدمة الاعتمادات المستندية 28% من إجمالي إيرادات السنة.
- وأخيراً بند إيرادات الاستثمار شكل نسبة 2% من إيرادات عام 2021.

النمو %	الأهمية النسبية	2020	الأهمية النسبية	2021	البند
57%	57%	9,591,079	70%	15,061,780	إيراد العمليات المصرفية
-15%	41%	6,952,238	28%	5,914,757	إيرادات المشاركات
138%	1%	136,226	2%	324,340	إيرادات الاستثمار
2280%	0%	1,000	0%	23,795	إيراد النشاط الخدمي
-72%	0%	30,015	0%	8,516	الإيرادات التحويلية
-51%	1%	142,416	0%	70,413	الإيرادات الأخرى
27%	100%	16,852,974	100%	21,403,601	المجموع





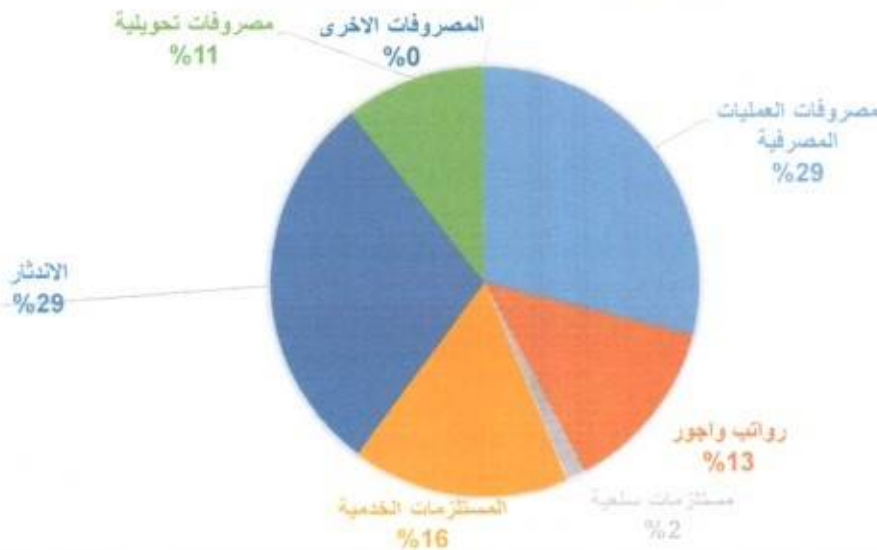
المصرفيات

بشكل عام ارتفعت المصرفيات بنسبة 49% كنتيجة مباشرة لارتفاع مصرفيات العمليات المصرفية والاندثارات، تلاه بالدرجة الثانية ارتفاع بند المستلزمات الخدمية إما بنود المصرفيات الأخرى فتراجعت نسب ارتفاعها بمقادير مختلفة فبينما تفصيلها إداة:

- كانت الزيادة الجوهرية في حساب الأندثار حيث ارتفع إلى (5,438,204) ألف دينار بنسبة نمو بلغت 144%، بسبب زيادة حساب الموجودات نتيجة الاندماج مع مصرف العاصمة.
- في جانب مصرفيات العمليات المصرفية ارتفعت إلى (5,404,823) ألف دينار مقارنة بالعام السابق (3,963,727) نتيجة التوسع في ممارسة الأنشطة المصرفية المختلفة والمصرفيات المدفوعة كأرباح عن استثمار المصرف لودائع عملائه.
- ارتفعت المصرفيات التحويلية بنسبة 126% عن العام السابق.

النمو %	الأهمية النسبية	2020	الأهمية النسبية	2021	البند
36%	32%	3,963,727	29%	5,404,823	مصرفيات العمليات المصرفية
-6%	21%	2,644,787	13%	2,484,899	رواتب واجور
14%	2%	236,646	1%	270,501	مستلزمات سلعية
19%	20%	2,557,431	16%	3,042,439	المستلزمات الخدمية
144%	18%	2,225,828	29%	5,438,204	الاندثار
126%	7%	876,442	11%	1,981,532	مصرفيات تحويلية
-58%	0%	9,894	0%	4,134	المصرفيات الأخرى
49%	100%	12,514,755	100%	18,626,532	مجموع المصرفيات

الأهمية النسبية لمصرفيات المصرف لسنة 2021





البيانات المالية لمصرف العاصمة الاولى كما في 2021/10/5

5/تشرين الأول/2021	الموجودات :-
28,633,741	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
26,970,081	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
0	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
9,007,840	موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
4,800,000	موجودات غير ملموسة
22,467,192	مشاريع تحت التنفيذ
4,703,170	موجودات اخرى
96,582,024	مجموع الموجودات
	<u>المطلوبات وحقوق الملكية :-</u>
	المطلوبات :-
0	ودائع العملاء
0	تأمينات العمليات المصرفية
0	مخصص ضريبة الدخل
0	التخصيصات الأخرى
12,500	مطلوبات أخرى
12,500	مجموع المطلوبات
	<u>حقوق الملكية :-</u>
100,000,000	رأس المال المكتتب به
87,604	الاحتياطي الإلزامي
131,214	احتياطيات توسعات
1,653,487	الفائض المتراكم
-5,302,781	العجز المتراكم
96,569,524	مجموع حقوق الملكية
96,582,024	مجموع المطلوبات



استراتيجية المصرف ورؤيته المستقبلية لعام 2022

• الاستثمار :

- أ- التركيز على تنوع المحافظ الاستثمارية والاستثمار في الصكوك الإسلامية والاستثمار في مجالات الطاقة المتجددة و زيادة نسبة الاستثمارات في القطاع الصناعي والزراعي وبما يتوافق مع حاجة السوق المحلية من خلال توسعة مشروع (حقول دواجن الصويرة /2) وبما يتناسب مع المساحات الموجودة وزيادة الطاقة الإنتاجية والمشاركة في مشروع لإنتاج الاعلاف وتخزين المواد الأولية الخاصة بها و إنشاء مشروع مختبر زراعة نسيجية للنخيل والاستثمار في مجال صناعات السلع الأساسية لكونها ذات مرونة طلب منخفضة مثل مشروع إنشاء معمل لإنتاج البطاطا نصف المقلية المجمدة والإفادة من قوانين وتعليمات حماية المنتج المحلي حالياً فضلاً عن ارتفاع كلف النقل والاستيراد.
- ب- الاستثمار في الشركات التي تخلق فرصة تكافل مع أنشطة المصرف واستثماراته والتي تساهم في تخفيض التكاليف .
- الائتمان : تعزيز التنوع الجغرافي في منح الائتمان و زيادة مرابحات بضمان رهن المخشلات الذهبية فضلاً عن تعزيز المشاركة في مبادرة البنك المركزي العراقي الخاصة بالإسكان وتمويل المشاريع بصورة عامة بما يساهم في تحقيق مبادئ التنمية المستدامة المقررة في (الورقة البيضاء) الصادرة عن الحكومة العراقية و دعم منظومة الطاقة الشمسية للتقليل من المضار البيئية .
 - التواجد الإلكتروني (الخدمات الإلكترونية): المصرف يتوجه لاعتماد الخدمات المصرفية الإلكترونية لتسهيل الوصول للمعاملات المصرفية الخاصة بزبائن المصرف لتوفير الوقت والجهد وتسريع عملية إنجاز الخدمة لزبائننا، لتقليل المصاريف على المصرف ويسبب زيادة العائد الخاص بالمساهمين.
 - تطوير البيئة الرقابية والموارد البشرية : تعزيز الكوادر وتطويرهم وتعزيز الروابط الرقابية بصورة عامة من خلال التحديث المستمر للعمليات والاجراءات المنفذة من قبل المصرف والذي يساهم في (تقليل المخاطر-تقليل الاخطاء) الذي يؤدي الى عملية توفير الوقت والإفادة منه'.
 - تصنيف الائتمان في المصرف: التعاقد مع احدى شركات التصنيف لغرض عمل تصنيف ائتماني للمصرف الذي يساعد في تحسين العلاقات الخارجية للمصرف والامتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي.
 - إدارة المخاطر : رفع مستوى نضج ادارة مخاطر المؤسسة من المستوى الثالث (الانتظام) الى مستوى الرابع (الجودة).
 - ادارة الجودة : الاستمرارية بتطبيق معيار (ISO-9001) من خلال تحديث الاوصاف الوظيفية والوصف الوظيفي للموظفين بما يحقق اختصار للمهام وتحسين استمرارية الاعمال .

التنمية المستدامة



تعرف التنمية المستدامة بأنها الأندماج الموضوعي والأساسي للجوانب الاجتماعية والاقتصادية والبيئية في الإدارة الموجهة إقتصادياً وتخطيطها ومراقبتها ورصدها على سبيل المثال في المجالات الوظيفية للتسويق والمشتريات وإدارة الموظفين والإنتاج والتخطيط الاستراتيجي والمبيعات، تركز التنمية المستدامة على قيمة المصرف المستدامة على المدى الطويل بدلاً من مجرد تعظيم الربح قصير الأجل. ويعني تنفيذ التنمية المستدامة الجمع بين مختلف الجهات الفاعلة التي تربط إجراءاتها بالهيكل التنظيمي للمصرف من خلال دمج الجوانب الاجتماعية والبيئية في إجراءات تنظيم المشاريع وربطها بالآثار الإستراتيجية للمصرف.

تم وضع أجندة التنمية المستدامة بدءاً من العام 2015 من قبل الجمعية العامة للأمم المتحدة، ويهدف إلى تحقيقها بحلول عام 2030. وهي عبارة عن مجموعة من (17) هدفاً عالمياً ضمنت لتكون ذمة لتحقيق مستقبل أفضل وأكثر استدامة للجميع.

أهداف التنمية المستدامة

١٧ هدفاً لتحويل عالمنا



الورقة البيضاء

التقرير النهائي لـخلية الطوارئ للإصلاح المالي

(تشرين الأول 2020)

تبنّت الحكومة العراقية رسمياً برنامج الإصلاح الاقتصادي الذي أعدته خلية الطوارئ للإصلاح المالي والذي يعرف بـ(الورقة البيضاء).

عرفت (الورقة البيضاء) بأنها خارطة طريق شاملة تهدف إلى إصلاح الاقتصاد العراقي ومعالجة التحديات الخطيرة التي تواجهه، والتي تراكمت على مدى السنوات الماضية بسبب السياسات الخاطئة وسوء الإدارة والفساد وغياب التخطيط فضلاً عن الاعتماد شبه الكلي على النفط كمصدر أساسي لإيرادات الدولة. تسعى (الورقة البيضاء) إلى تحقيق هدفين استراتيجيين، الأول: هو الشروع في برنامج إصلاح فوري لمعالجة العجز في الموازنة لتوفير المساحتين الزمنية والمالية لتطبيق الخطط الإصلاحية على المدى المتوسط.

بينما يسعى الهدف الثاني: إلى وضع الاقتصاد والموازنة على مسار مستدام يمكن للعراق بعده أن يقرر ويختار الاتجاه الاقتصادي بشكل نهائي. وبهذا، تحتاج الإصلاحات الفورية والإصلاحات على المدى المتوسط بين (3) إلى (5) أعوام لتطبيقها.

وبخصوص ذلك قام المصرف باعتماد (7) أهداف تراعي منظوره، والتي وضعت على أساس أهداف التنمية المستدامة الصادرة عن الأمم المتحدة و الورقة البيضاء الصادرة عن خلية الطوارئ للإصلاح المالي .

مبادئ الاستدامة

الاقتصاد



انطلاقاً من البيئة التي تعتمد على السمعة و الثقة بشكل أساسي في تعاملاتها و تساهم فيها العلاقات طويلة الأمد بخلق فرص للتعاون لا تتحقق الا ضمن ذلك المنظور، ينظر المصرف الى الأثر الاقتصادي انطلاقاً من الاستدامة و العلاقة طويلة الأمد مع الأطراف التي يتعامل معها و تنمية و توسيع التعامل بشكل يتدرج و يتوسع لضمان استمرارية النجاح و تحقيق التوازن بين احتياجات المجتمع و الأرباح و تعزيز المرونة في الأعمال من خلال بناء ولاء العميل للمصرف مما يدعم تحقيق الربحية على الأمد البعيد من خلال خدمات مالية مؤثمة.

الشفافية والمسائلة



إن أحد قيم عمل المصرف الأساسية هي المصداقية و النزاهة و الافصاح و الشفافية إذ أن المصرف يرى ان الالتزام بهذه المبادئ يحقق استدامة في علاقة المصرف مع المجتمع الذي ينشط به من خلال بناء الثقة و تعزيزها بشكل مستمر و تؤدي الأنشطة المرتبطة بذلك إلى عوائد مالية و غير مالية على المدى البعيد تكون لها طبيعة تقاوم الظروف المختلفة و تزيد من ولاء العملاء للمصرف، كما أن العمل على وفق مبادئ الشريعة الاسلامية يعزز الثقة من خلال الالتزام بمبادئ أخلاقية تقود العمل وفق مقاصد التشريع التي تؤدي الى احترام الحقوق و الحفاظ على الأمانة و الربح من خلال النشاط الاقتصادي المنتج.

التحالفات الاستراتيجية والشراكات التعاونية



يولي المصرف اهتماماً كبيراً للتحالفات و الشراكات و التنسيق و التعاون في البيئة التي ينشط بها و يضع ذلك كأحد أهم المحددات التي ينظر إليها عند دراسة الفرص، ففي أنشطة الاستثمار يستهدف المصرف خلق شراكات مدروسة بمنهج يراعي الاستدامة بمعايير مالية و غير مالية مع الشركات، و التنسيق على مستوى المصارف و خلق جو من المنافسة الإيجابية التي تقود السوق المصرفي الى تعاون يوظف مميزات كل الشركاء في إنتاج واحد، و يعد ذلك أفضل من المنافسة السلبية التي تؤدي الى تقليل الربحية و الأثر الإيجابي للقطاع المصرفي بشكل عام، فإن المصرف شارك بشكل متحمس بشركة ضمان الودائع و عدّها حجر أساس يتم من خلالها مساعدة القطاع المصرفي على النهوض و البدء بمرحلة جديدة مشجعة، و بشكل عام فإن المصرف يرحب و يسعى من خلال أنشطته و منتجاته و علاقاته الى زيادة التعاون الذي يُنمي الصناعة المصرفية و يساهم

بتقدم الحركة الاقتصادية في المجتمع، وتأكيد التشجيع على التعاون الدولي و المشاركة بأي مبادرات تخدم في ذلك الاتجاه، ويتواصل المصرف بشكل دائم مع المساهمين والعملاء والموظفين ليتمكن من إدراك احتياجاتهم ومخاوفهم بوصفهم جزءاً لا يتجزأ من أعماله الرئيسية المستدامة، بما يدعم تحقيق تأثيرات بيئية واجتماعية إيجابية، وذلك من خلال العمليات التشغيلية ولأعمال التي تتماشى مع رؤية واستراتيجية المصرف .

ادارة المخاطر المصرفية



يطبق المصرف الدولي الاسلامي منهجية تراعي ادارة المخاطر المقبولة عند دراسة و تقييم و تنفيذ عملياته المصرفية (الائتمانية و الاسئمانية و غيرها)، فأن تحديد المخاطر خلال عملية دراسة الائتمان و تقييمه تعتبر خطوة مهمة لتفادي و تقليل او تعويض الآثار السلبية لعمليات المصرف على المجتمع وحيثما امكن يعمل المصرف على تعزيز الآثار الايجابية من خلال اتخاذ القرارات المبنية على اثر نشاط تقييم المخاطر البيئية و الاجتماعية، والذي من شأنه ان يساهم في تحقيق الاستدامة و التوازن بين مصالح المصرف و مصالح المجتمع بالاضافة الى الالتزام بمتطلبات المعايير المحلية والعالمية لادارة المخاطر والامثال و تحسين تصنيف المصرف، بالاضافة لتسهيل بناء شراكات وتحالفات مع المؤسسات المصرفية العالمية.

تقنية المعلومات



ان التحول الرقمي و الابتكار في توظيف التكنولوجيا الحديثة في المصرف الدولي الاسلامي يعتبر محور اساسي في تصميم المنتجات و تحسين كفاءة العمليات و تحسين جودة و سرعة و تنوع الخدمات للزبائن و تطبيق ممارسات حوكمة فعالة و استغلال الموارد بالشكل الأمثل و يرى المصرف ان القرارات المبنية على المعلومات تحقق عوائد مستدامة أكثر و تكون مرتبطة بالواقع بشكل ادق و ان ذلك الارتباط يخلق قدرة على الاستجابة الفعالة لمتطلبات الاستدامة و تحديد الأثر الذي يترتب على الاعتبارات البيئية و الاجتماعية اذ نعتقد ان الجهل بالآثار سبب رئيسي لكثير من النتائج السلبية على البيئة، بالاضافة الى ذلك فأن التقنية الحديثة تساهم بالتوعية المالية و المصرفية بشكل غير مسبوق و يولي المصرف اهتمام كبير لانشطة التوعية من خلال هذه القنوات، و اخيراً فان القابلية على التوسع والتناغم مع أية أنظمة جديدة مميزة تنافسية اساسية تواكب التغييرات السريعة في السوق وطرح الخدمات والمنتجات التي تلبي حاجات العملاء.

حقوق الانسان والعنصر البشري



إن من أهم مبادئ المصرف الدولي الاسلامي هو التعامل بشكل انساني ينبذ كافة اشكال العنصرية والتمييز والطائفية مع كافة الاطراف المرتبطة بنشاطاته ايماناً بأن كل اشكال التفرقة تؤدي الى تراجع مستوى الثقة و التعاون و ينعكس ذلك على كافة النشاطات الاقتصادية و لذا فإن الاختلافات الثقافية يمكن ان يتم احتواءها من خلال التعامل بشكل انساني اولاً و اعتبار ذلك اساس و منطلق يبنى عليه في التعامل مع البيئة الداخلية و الخارجية، و يتم معاملة كافة الموظفين بأنصاف واحترام والسعي لتوفير بيئة عمل آمنة وصحية، و اتاحة الفرصة لهم للتطور وتنمية المهارات و ضمان حصولهم على التدريب المناسب بالاضافة الى الحصول على مستحقات و تعويضات مجزية، و المبادرة الى تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال المنتجات المصرفية و توفير فرص العمل، بالاضافة الى التوعية بثقافة مكان العمل لكلا الجنسين الذكر والانثى في العمليات التجارية للمصرف و في تقديم الخدمات و المنتجات للعملاء مما يؤثر بصورة ايجابية على العلاقة بين كافة الاطراف لتطوير التعاون بصورة مستدامة بين مقدم الخدمة و المستفيد، و يتضمن نهج المصرف تحسين العمليات المستدامة قياس و ادارة و اعداد تقارير الاداء بما يتماشى مع معايير حقوق الانسان.

البيئة والبصمة الاجتماعية



يساهم المصرف الدولي الإسلامي في التنمية الاجتماعية بمفهومها الواسع من خلال أنشطة المسؤولية الاجتماعية مع التركيز بشكل خاص على دعم المبادرات في المجتمع مثل مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة و الصغيرة و مبادرة الشمول المالي و مبادرة توطين الرواتب التي قام بإطلاقها البنك المركزي العراقي كما عمل على نشر ثقافة الدفع الالكتروني و تركيز المصرف على الزبائن و المشاريع ذات الطبيعة المنتجة للخدمات و المنتجات و كل ما من شأنه أن يشجع في المحافظة على البيئة مثل: (المبادرة لتمويل منتجات الطاقة النظيفة) كما و يراعي المصرف البيئة و التقليل من الانبعاثات الكربونية و المجتمع من خلال تقدير التأثير السلبي للاجراءات قصيرة الأجل على العمليات التشغيلية على الأمد البعيد و قدرة الأجيال القادمة على تلبية احتياجاتهم، و يدعم المصرف الأنشطة الاجتماعية و الإنسانية ، و أنشطة الفنون و الثقافة ، و الصحة و البيئة ، و القضايا الاجتماعية و الرياضة و تمكين المرأة في المجتمع.



تقرير الحوكمة المؤسسية

تشكيل مجلس الادارة

بناءً على ما جاء بدليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي قام المصرف بإعداد دليل خاص به كما قام المصرف بتشكيل لجان منبثقة عن مجلس الإدارة وأخرى عن الادارة التنفيذية واعداد موثيق لكل لجنة من هذه اللجان.

حرصاً من مصرفنا للوصول الى أفضل الممارسات الادارية قام بالفصل بين مناصبي (رئيس مجلس الادارة (والمدير المفوض) وتم تحديد المسؤوليات والواجبات المناطة بكل منهما على حده.

يتألف مجلس الإدارة في مصرفنا من (5) أعضاء وتم زيادة أعضاء مجلس الإدارة ليصبح العدد (7) خلال عام 2021 بناء على موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم (18200/3/9) والمؤرخ في (2021/09/12).

خلال العام 2021 اجتمع مجلس الادارة (16) مرة كانت (7) من هذه الاجتماعات بحضور أعضاء المجلس (5) الاصليين و(9) اجتماعات كانت بحضور (7) أعضاء بعد زيادة عددهم حسب موافقة البنك المركزي العراقي.

أ- أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
1	حيدر فلاح محمد حسن الشماع	رئيس مجلس الإدارة	25,685,000,000
2	انمار جبار لفته هيدل الغراوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	26,001,000,000
3	حيدر كاظم جبر البغدادي	عضو مجلس الادارة	18,025,099,000
4	سها زكي عبد الرسول الكفائي	عضو مجلس الادارة / المدير المفوض	9.954.792.000
5	عبد المطلب عبد الجليل احمد	عضو مجلس الادارة- مستقل	2,000,000
6	عماد اباد نظمي علي غالب	عضو مجلس الادارة- مستقل	2,000,000
7	رائد حسين محمد صالح الحمامي	عضو مجلس الادارة	8,250,000,000

ب- أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط:

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
1	اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي	عضو مجلس إدارة احتياط	9,991,000,000
2	قاسم عبد الامير جابر المظفر	عضو مجلس إدارة احتياط	11,000,000
3	علي عبد الهادي حمودي زيني	عضو مجلس إدارة احتياط	283,048,000
4	محمد فاروق اسماعيل الخاصكي	عضو مجلس إدارة احتياط	2,000,000
5	عمار جبار لفته هيدل الغراوي	عضو مجلس إدارة احتياط	18,277,981,000
6	شهلاء حسين محمد صالح الحمامي	عضو مجلس إدارة احتياط	11,000,000
7	طارق ابراهيم خليل المهداوي	عضو مجلس إدارة احتياط	11,000,000



ج- المساهمون الذين يملكون (%1) من رأس المال فأكثر

ت	الاسم	الأسهم	النسبة المئوية
1	أنمار جبار لفته العزاوي	26,001,000,000	9.9680
2	شركة سيما للمقاولات	26,000,000,000	9.9676
3	حيدر فلاح محمدحسن الشماع	25,685,000,000	9.8468
4	عمار جبار لفته العزاوي	18,277,981,000	7.0072
5	حيدر كاظم جبر البغدادي	18,025,099,000	6.9102
6	ياسر حيدر فلاح الشماع	14,920,775,999	5.7201
7	حسن حيدر فلاح محمد الشماع	14,490,450,000	5.5552
8	عبداللطيف علي محمد عيسى	10,202,000,000	3.9111
9	اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي	9,991,000,000	3.8302
10	غدير حيدر فلاح الشماع	9,972,000,000	3.8229
11	سها زكي عبدالرسول الكفائي	9,954,792,000	3.8163
12	حيدر رياض اسماعيل الخاصكي	9,950,000,000	3.8145
13	حيدر جبار لفته	9,900,000,000	3.7953
14	شيماء قاسم عبدالحسين بني عقبه	9,755,000,000	3.7398
15	زينب حيدر فلاح الشماع	9,572,000,000	3.6696
16	أحمد جبار لفته	9,000,000,000	3.4503
17	رائد حسين محمد صالح الحمامي	8,250,000,000	3.1628
18	فراس عبداللطيف علي محمد	6,577,000,000	2.5214
19	أوس عبداللطيف علي محمد	6,577,000,000	2.5214

د- السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

حيدر فلاح محمد حسن الشماع - رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية :

بكالوريوس هندسة / قسم الهندسة الميكانيكية - جامعة بغداد.

الخبرة العملية:

*المدير المفوض للشركة العراقية للتحويل المالي (سابقاً).

*صاحب محل تجاري / سوق الشورجة - منذ سنة 1990.

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية

العضويات الأخرى :

*عضو نقابة المهندسين العراقيين .

*عضو مجلس غرفة تجارة بغداد للدورة (47)

*عضو إتحاد رجال الأعمال.

*عضو التجمع الإقتصادي العراقي .



* عضو غرفة تجارة بغداد - الصنف الممتاز تاريخ العضوية : 2016/10/09
عدد الإجتماعات التي حضرها :
(16) اجتماعاً
المكافآت التي حصل عليها:
لم يحصل على أي مكافأة

أنمار جبار لفته الغراوي - نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:
بكالوريوس هندسة
الخبرة العملية:
* المدير المفوض لشركة سيما بغداد للمقاولات العامة والوكالات التجارية
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:
-عضو لجنة الحوكمة المؤسسية
العضويات الأخرى:

* عضو غرفة تجارة بغداد تاريخ العضوية : 2007/1/24
عدد الإجتماعات التي حضرها :
(12) اجتماعاً .
المكافآت التي حصل عليها :
لم يحصل على أي مكافأة .

حيدر كاظم جبر البغدادي - عضو مجلس إدارة

المؤهلات العلمية :
بكالوريوس ادارة واقتصاد
الخبرة العملية:
*مستشار مالي للشركة العراقية للتحويل المالي
*المدير التنفيذي لمصرف التعاون الإسلامي
*مدير الفرع الرئيسي لمصرف التعاون الاسلامي
*رئيس اللجنة المالية (إدارة السيولة)
*نائب رئيس مجلس إدارة للمصرف الدولي الاسلامي
رئيس لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)
العضويات الأخرى:
* عضو غرفة تجارة بغداد تاريخ العضوية : 2014/11/20
عدد الإجتماعات التي حضرها :
(16) اجتماعاً.



المكافآت التي حصل عليها :
لم يحصل على أي مكافأة

رائد حسين محمد صالح الحمامي - عضو مجلس إدارة

المؤهلات العلمية :

دبلوم فني – الكترولنيك

الخبرة العملية:

* صاحب مكتب حاسبات (برمجة وتجهيز) 1988

* المدير المفوض لشركة ضوء الكوكب 2004

* صاحب مكتب اقليمي لشركة ضوء الكوكب 2005 ولغاية الان

* المدير المفوض لشركة أسرار الخليج 2019 ولغاية الان

* مستشار نائب رئيس مجلس إدارة المصرف الوطني الاسلامي للمدة من 2010 ولغاية 2020

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

العضويات الاخرى:

عضو غرفة تجارة بغداد تاريخ العضوية : 2019/6/17

عدد الإجتماعات التي حضرها :

(12) اجتماعاً.

المكافآت التي حصل عليها :

لم يحصل على أي مكافأة

عبد المطلب عبد الجليل احمد الحديثي - عضو مجلس إدارة

المؤهلات العلمية:

دبلوم عالي (ماجستير) في إدارة المصارف / كلية الإدارة والاقتصاد – جامعة بغداد

بكالوريوس محاسبة / كلية الإدارة والاقتصاد – جامعة بغداد

الخبرة العملية:

* محاسب فرع 1991–1999-مصرف الرشيد

* وكيل مدير فرع 1993–1999- مصرف الرشيد

* مدير فرع 1999–2005- مصرف الرشيد

* ممثل قسم الرقابة في محافظة الانبار (تفتيش وتحقيق) 2005–2008- مصرف الرشيد

* مدير مكتب الرقابة الداخلية في المنطقة الغربية 2008–2010- مصرف الرشيد

* مندوب الإدارة العامة في المنطقة الغربية 2008–2017- مصرف الرشيد

* المشرف على مركز التدريب المالي والمحاسبي في المنطقة الغربية 2009 – 2014- مصرف الرشيد

* مدير قسم الدراسات والعمليات المصرفية 2017–2021 - مصرف الرشيد

* خبير في مصرف الرشيد



العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

* رئيس لجنة إدارة المخاطر

* عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

* عضو لجنة الحوكمة المؤسسية

العضويات الأخرى :

* عضو مجلس إدارة شركة اليمامة للتأمين.

* عضو نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين 1983

* عضو جمعية منظمي الحسابات العراقية 1994

* عضو اتحاد رجال الأعمال 2013

عدد الإجتماعات التي حضرها :

(12) اجتماعاً.

المكافآت التي حصل عليها:

لم يحصل على أي مكافأة

عماد اياد نظمي علي غالب الخزرجي - عضو مجلس إدارة

المؤهلات العلمية :

بكالوريوس ادارة واقتصاد

الخبرة العملية:

* محاسب - مدقق - محاسب كلفة - مدير حسابات - مدير مالي - خبير مالي ومعاون مدير مفوض

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

* عضو لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

* عضو لجنة إدارة المخاطر

* عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

العضوية في مجالس ادارات أخرى :

* عضو مجلس ادارة شركة اليمامة للتأمين.

عضو نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين تاريخ العضوية : 1978/7/15

عدد الإجتماعات التي حضرها :

(12) اجتماعاً.

المكافآت التي حصل عليها :

لم يحصل على أي مكافأة

سها زكي عبدالرسول الكفائي - عضو مجلس إدارة - المدير المفوض

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس هندسة - قسم الهندسة الميكانيكية

الخبرة العملية:

* معاون مدير مفوض للشركة العراقية للتحويل المالي (سابقاً)



- * معاون مدير مفوض للمصرف الدولي الاسلامي
- * نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة اليمامة للتأمين
- * مدير مفوض لشركة الوسائل المتقدمة للمقاولات (سابقاً)
- * مدير معمل الغدير للألبسة (سابقاً)
- العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :
لايوجد
- العضوية في مجالس ادارات أخرى:
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة اليمامة للتأمين
- العضويات:
- * عضو نقابة المهندسين العراقيين
- * عضو غرفة تجارة بغداد
- * عضو التجمع العراقي البريطاني
- * عضو مجلس الأعمال العراقي
- * عضو اتحاد رجال الأعمال العراقي
- * عضو إتحاد المصارف العربية
- * عضو اتحاد المصارف العراقية تاريخ العضوية : 2016/10/9
- عدد الإجتماعات التي حضرها:
(16) إجتماعاً.
- المكافآت التي حصل عليها :
- لم يحصل على أي مكافأة



هيئة الرقابة الشرعية

أ- السيرة الذاتية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

ت	اسم العضو	الصفة	التأهيل العلمي	تاريخ التعيين	عدد الاجتماعات	المكافآت خلال السنة
1	هناء هاشم عباس	رئيس الهيئة الشرعية	- بكالوريوس علوم اسلامية / جامعة بغداد - ماجستير تربية اسلامية/الجامعة المستنصرية - استاذة في كلية الامام الكاظم للعلوم الإسلامية الجامعة	2016-9-19	12	3,000,000
2	أياد كاظم جبر	العضو التنفيذي	- بكالوريوس محاسبة / كلية الإدارة والاقتصاد / جامعة بغداد - محاسب قانوني / المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - م. مدير التدقيق / وزارة العلوم والتكنولوجيا / مديرية الرقابة الداخلية - عضو جمعية المحاسبين القانونيين - زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - عضو نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين	2016-9-19	12	9,000,000
3	كاظم محمد سبهان	عضو الهيئة الشرعية	- بكالوريوس قانون / جامعة بغداد - دبلوم المعهد القضائي / قاضي متقاعد - نائب رئيس محكمة الاستئناف بغداد / الرضاة الاتحادية سابقاً	2018-9-23	12	18,000,000
4	الشيخ فراس محمد رضا السماوي	عضو الهيئة الشرعية	- بكالوريوس إدارة صناعية / كلية المنصور الجامعة - طالب في الحوزة العلمية في النجف الاشرف ، ولا يزال مستمراً بالدراسة	2016-9-19	12	15,000,000
5	هدى سليم رسول	عضو الهيئة الشرعية	- بكالوريوس اصول الدين / قسم التربية الاسلامية/كلية التربية الأساسية / جامعة بغداد - ماجستير تربية اسلامية - أستاذة في كلية التربية الأساسية / الجامعة المستنصرية	2016-9-19	12	3,000,000

حقوق المساهمين

- المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على أن يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
- حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير.
- ترشيح وانتخاب وإنهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على أداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة وكبار الإداريين التنفيذيين ومنحهم الحق في تقديم أي استفسار في تقديم أي استفسار الى المجلس بشأن أي ممارسات غير مهنية.
- مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى أعضاء المجلس.



- تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول أعمالها قبل مدة 30 يوماً من تاريخ الاجتماع.
- يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو أو أكثر لتمثيلهم في مجلس الادارة استناداً الى آلية التصويت التراكمي.

تعارض المصالح

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف بأنه على كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد ارتباطه مع المصرف وطبيعة علاقته وتجنب تعارض المصالح والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص، والافصاح خطياً بشكل سنوي أو في حال وجود مستجدات تتطلب ذلك.

سياسة مكافحة الجرائم المالية

تم إعداد سياسات المصرف "المصرف الدولي الاسلامي" الخاصة بالامتثال ومكافحة الجرائم المالية لضمان الامتثال للمتطلبات والالتزامات المنصوص عليها في القوانين والضوابط واللوائح المحلية النافذة التي تم تشريعها مثل: (قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لعام 2015) وكذلك توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) لأفضل الممارسات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والهدف من هذه السياسات هي :

*التأكد من أن جميع فروع المصرف ملتزمة بالتعليمات والإجراءات المنصوص عليها في دليل سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال.

*منع استخدام المصرف لأغراض عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال ومنع المساس بسمعة المصرف من خلال ربطه بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الاحتيال.

*التعرف على الأنشطة المشبوهة والتحقيق فيها والإبلاغ عنها .

إلتزام المصرف بالتعاون مع الجهات الحكومية وسلطات إنفاذ القانون فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية التي تتم داخل المصرف.

*عدم فتح حساب مجهول الهوية أو بأسماء وهمية أو الاحتفاظ بها .

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

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

*الالتزام بالإجراءات المنصوص عليها في دليل سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب المتعلقة بإجراءات العناية الواجبة المتبعة في جميع أقسام وفروع المصرف بما يتوافق مع أحكام المادة (10) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015، بالتعرف على هوية العميل وإجراءات التحقق ومبدأ أعرف عميلك (KYC) بالإضافة الى العناية الواجبة المعززة للعملاء الذين يمثلون خطراً كبيراً مثل: السياسيين والمنظمات غير الهادفة للربح والمصارف المراسلة.

*الحفاظ على مخاطر الأنظمة وتطويرها وإجراء المراقبة المستمرة لأنشطة الحسابات.



*تدريب مستمر للمسؤولين والموظفين العاملين وتوعيتهم على أساليب وتقنيات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال.

*إجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة داخلياً بالإضافة إلى الهيئات التنظيمية (مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب).

*اعتمد المصرف نظاماً فعالاً لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب والاحتيال يتضمن (28)سيناريو فعال على وفق متطلبات مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ويتم تحديث هذه السيناريوهات وفقاً لأحداث الاساليب المستخدمة في عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.

*تعزيز دور الرقابة الفعال على العمليات التي يجريها العملاء والتحقق بأي عملية يشتبه بأنها مرتبطة بعمليات غسل الاموال أو تمويل الارهاب والتحري عنها وتحليلها والابلاغ الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عن المعاملات المشبوهة.

*يطبق المصرف النهج المستند على المخاطر (RBA) لإدارة مخاطر العميل والمنتجات ومخاطر تقديم قنوات الخدمة والمخاطر المتعلقة بالمناطق الجغرافية لعملاء المصرف عند إجراء توصيف للمخاطر في علاقة العمل التي تربط المصرف بالعميل حيث اعتمد المصرف نظام لتصنيف مخاطر العملاء على وفق (14) محددات يتم ترجمته بشكل نقاط ليكون نسبة مئوية لمستوى مخاطر العميل.

*الاحتفاظ بالسجلات المناسبة للحد الأدنى من الفترات المقررة (5) سنوات على وفق قانون مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015).

سياسة مكافحة الرشوة والفساد (ABC)

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

*ردع وكشف ومنع ممارسات الرشوة والفساد وضمان امتثال موظفي المصرف للوائح القانونية الحالية ضد الرشوة والفساد وكذلك الأخلاقيات والمبادئ والمعايير الدولية الأخرى.

*عدم السماح للموظفين والعاملين التعامل بالرشوة والفساد ويحظرها بأي شكل من الأشكال سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.

*يحظر على موظفي المصرف والأطراف الثالثة الممثلة للمصرف تلقي أو قبول أو عرض أو دفع أو ترخيص أي رشوة ، ويجب عليهم تجنب أي سلوك أو نشاط غير لائق ،يتم تقديم إرشادات محددة حول الهدايا، الترفيه في مجال الأعمال التجارية، التبرع الخيري، الرعاية، والمشتريات في سياسة المصرف الخاصة بمكافحة الرشوة والفساد.

*تقع على عاتق جميع الأطراف المعنية مسؤولية الإبلاغ الفوري عن أي شخص يشتبه أو يشارك في سلوك محظور بموجب سياسة مكافحة الرشوة والفساد مباشرة إلى مراقب الامتثال.

سياسة الإمتثال لبرامج العقوبات

سياسة الإمتثال لبرامج العقوبات الخاصة بالمصرف معدة لضمان أن المصرف يتوافق مع :



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

العلاقات المصرفية المراسلة

- تصف سياسة العلاقات المصرفية المراسلة المخاطر المرتبطة بالعلاقات المصرفية المراسلة وتوفير إطار من المتطلبات والإجراءات الأساسية.
- * على وفق لوائح البنك المركزي العراقي، تخضع جميع العلاقات المصرفية المراسلة إلى اجراءات العناية الواجبة المشددة للعملاء ومراجعتها.
- * وفقاً للتشريعات المحلية وتوصيات مجموعة العمل المالي، لا يتعامل المصرف مع أي من المصارف الصورية (أي المصارف التي ليس لها أي وجود مادي في أي بلد).

سياسة حماية معلومات العميل

- إن مبادئ حماية البيانات الخاصة بالاستخدام العادل والإشعار والاختيار والإفصاح والأمن والاحتفاظ وسلامة البيانات والوصول إليها يتم تفعيلها في الإجراءات اليومية للمصرف ويدرك جميع الموظفين أنه لا يُسمح لهم بالإفصاح عن معلومات العميل لأي جهة (أطراف ثالثة) دون موافقة مسبقة من



العمل على وفق سياسة المصرف الخاصة بحماية معلومات العميل، باستثناء سلطات إنفاذ القانون في ضوء ما تسمح به القوانين ذات الصلة .

قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الخارجية (FATCA)

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

*العراق مدرج في قائمة الدول المتوافقة مع (FATCA) حيث أنه وقع اتفاقية (IGA) لنموذج (2) مع الولايات المتحدة الأمريكية. بموجب هذه الاتفاقية، سوف تقوم جميع مصارف العراق بالإبلاغ عن الحسابات الأمريكية مباشرة إلى مصلحة الضرائب الأمريكية.

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

*يتم إرسال التقارير في مواعيدها المحددة الى مصلحة الضرائب الامريكية (IRS) بشكل سنوي من خلال النظام الذي اعتمده المصرف.

السياسة المحاسبية

يعتمد المصرف في إعداد البيانات المالية المعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ومعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الإسلامية وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة ومنها (قانون المصارف الإسلامية (43) لسنة 2015) والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتم بهذا الصدد الالتزام بالمطابقات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (1) وعلى وجه الخصوص :

- يتم الاعتراف بكل الموجودات والمطلوبات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- عدم الاعتراف بنود الموجودات أو المطلوبات إذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .
- تجري عملية إعادة تصنيف بعض البنود لأغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الأمر في النظام المحاسبي الموحد وكما يلي :
- تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعيين هما: نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي , وأرصدة لدى المصارف المحلية.
- إظهار حساب التمويل الاسلامي بالصافي (بعد طرح مخصص التدني).
- فصل تأمينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء.
- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الموجودات والمطلوبات والالتزام بها .
- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة منذ تاريخ 2017/1/1.



تقرير لجنة الحوكمة المؤسسية لعام 2021

مخلص مهام وواجبات اللجنة:

تتولى لجنة الحوكمة المؤسسية مراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية والصادر عن البنك المركزي العراقي كما يناط باللجنة القيام بمراجعة تطبيق هذا الدليل والإشراف على إعداد حوكمة خاصة بالمصرف بالاعتماد على عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسات الحوكمة المؤسسية في المصرف ومراجعتها سنويا، والتأكد من موافقة هذه السياسة لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي عام 2018 وقانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية المرقم (43) لسنة 2015 وقانون الشركات العراقي المرقم (21) لسنة 1997 المعدل والقوانين ذات العلاقة والتأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين) والمراجعة السنوية لسياسة الإفصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الإدارة و التأكد من التزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الإدارة الى الإدارة التنفيذية بسياسة الحوكمة المؤسسية المعتمدة وميثاق السلوك المهني وتطبيق المصرف لمبادئ الحوكمة والممارسات السليمة له ومدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة الحوكمة المؤسسية في المصرف مع الإشراف على إعداد دليل حوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .

تشكيل اللجنة :

تشكلت اللجنة أستناداً الى المادة (12/ الفقرة 6) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي , بعد زيادة رأسمال المصرف وانتخاب اعضاء مجلس ادارة مستقلين جدد حيث تم اعادة تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الادارة المرقم (5) والمنعقد بتاريخ 2021/8/17 على وفق الآتي :

#	الاسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الاجتماعات
11	حيدر فلاح محمد حسن الشماع	رئيساً	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس هندسة	4
2	أنمار جبار لفته	عضواً	عضو	بكالوريوس هندسة	4
3	عبد المطلب عبد الجليل احمد	عضواً	عضو مستقل	ماجستير إدارة المصارف	4
4	علي عبد الهادي حمودي	مقررأ	أمين سر المجلس	بكالوريوس آداب	4

إجتماعات اللجنة :

اجتمعت اللجنة (4) مرات خلال العام.

أنجازات' اللجنة :

باشرت اللجنة بمتابعة الإجراءات التي تم اتخاذها لتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية وأدناه أهم الأنجازات والمواضيع التي تم مناقشتها والتوصيات التي تم اقرارها وتتمثل في الآتي :

- 1- الأطلاع على التقارير الواردة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ووضع التوصيات الملائمة لها .
- 2- التوصية بإدخال أفضل الممارسات الدولية في مجال الحوكمة ، والإفادة منها بما يتناسب وعمل المصرف.



- 3- التوصية بوضع هدف الاستدامة والمحافظة على حقوق المساهمين والتواصل معهم ومع المستثمرين وأصحاب المصالح الأخرى ، تشمل على الافصاحات والبيانات المرحلية وبيان المركز المالي بكل وضوح وشفافية .
- 4- التوصية بإشراك أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بدورات بشأن مستجدات الأعمال الدولية في مجال الاتصالات وأفضل ممارسات التكنولوجيا الرقمية وأطر الحوكمة المؤسسية .
- 5- بسبب استمرار انتشار فايروس كورونا (كوفيد - 19) للعام 2021 واستناداً الى قرارات وتوصيات وزارة الصحة ، فقد أوصت اللجنة بالتعميم الى الإدارة التنفيذية الإلتزام بقرارات الوزارة وتوصياتها ، كما تابعت اللجنة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف في إجراء عمليات التعقيم والتعفير لكافة فروع ومرافق الادارة العامة للمصرف حيث قامت شعبة الصيانة التابعة الى قسم الادارة في المصرف بأجراء عمليات التعفير والتعقيم اللازمة ، واوصت اللجنة بالاستمرار بهذه الاجراءات بشكل اسبوعي .
- 6- أشادت اللجنة بالانجاز الذي حققه المصرف من خلال تحقيق اهم اهدافه الاستراتيجية وهو بلوغ الحد الأدنى لرأسمال المصرف البالغة (250,000,000,000) مائتان وخمسون مليار دينار حيث استطاع المصرف الاندماج مع مصرف العاصمة الاولى الاسلامي ليحقق بذلك رأس مال قدره (260,846,000,000) مائتان وستون ملياراً وثمانمائة وستة وأربعون مليون دينار وانتهاء الاجراءات القانونية لتعديل عقد التأسيس والمصادقة عليه من دائرة تسجيل الشركات ليبقى المصرف الدولي الاسلامي محتفظاً بأسمه وشخصيته المعنوية.
- 7- ترشيح وانتخاب أعضاء مستقلين لمجلس الإدارة ، يتولوا متابعة تطبيق خطة الحوكمة المؤسسية للمصرف وتطوير أدائها والمساهمة في جميع النواحي الإدارية والفنية ووضع آليات لإيصال ثقافة الحوكمة ونشرها بين موظفي المصرف.
- 8- اعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة على وفق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي ، بعد أن أصبح عدد اعضاء المجلس (7) اصليين ومثلهم احتياط بحسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي .
- 9- تعيين 'معاون للمدير المفوض بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي .
- 10- المصادقة على الخطة الاستراتيجية للمصرف للاعوام 2022-2025 .
- 11- أوصت اللجنة بتشكيل لجنة لإعداد التقرير السنوي للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 وتضمنه نشاطات المصرف الداخلية والخارجية وكذلك نشر التقرير بعد إعداده والمصادقة على فقراته على الموقع الإلكتروني للمصرف عملاً بمبدأ الإفصاح والشفافية .
- 12- إطلعت اللجنة على نشاطات هيئة الرقابة الشرعية للعام 2021 ، وأثنت على الجهود الحثيثة التي تبذلها لتقديم الاقرارات والقرارات الشرعية والتي من شأنها ان تساهم في تقدم عجلة المصرف بشكل كبير ، حيث اصدرت الهيئة خلال العام 2021 واحداً وعشرين قراراً شرعياً فيما تم اصدار اثني عشر قراراً شرعياً وفي مختلف صيغ التمويل الاسلامي .
- 13- تأكدت اللجنة من التزام الادارة التنفيذية بتنفيذ التالي :
 - إستحصال موافقة مجلس الإدارة على تحديث السياسات والإجراءات الخاصة بعمل المصرف وكذلك إستحصال موافقة المجلس على اطلاق العقود الخاصة بالخدمات الإسلامية بعد إتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية .
 - الاخذ بالتوصيات الصادرة من مجلس الإدارة للعمل بها مع الأقسام والفروع .



- حضور إجتماعات البنك المركزي العراقي وإجتماعات مجلس الإدارة وإجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والإشراف على عمل اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية .
- توجيه الأقسام المعنية بضرورة تحديث جدول أسعار العمليات المصرفية وبما يتناسب مع طبيعة العمل والخدمات التي يقدمها المصرف لزمائمه .
- العمل على تفعيل مبادرة السكن الصادرة من البنك المركزي العراقي من خلال عقد الاجارة المنتهية بالتمليك ومفاتحة الجهات ذات العلاقة لاستحصال الموافقات اللازمة على شمول المصرف بالاعفاءات من الضرائب والرسوم المتعلقة بهذه الخدمة بموجب القوانين النافذة .
- إعداد خطة لتسويق المنتجات والخدمات للسنة القادمة .
- تفعيل عمل الصرافات الآلية استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي .
- تطبيق خطة الشمول المالي ضمن خطة عمل المصرف للعام 2022 .
- المساهمة في تمويل مشاريع الطاقة النظيفة (الطاقة الشمسية - وتوليد الكهرباء بحركة الرياح) وضمن مبادرة البنك المركزي العراقي.
- تضمين خطة عمل عام 2022 زيادة عدد البنوك المراسلة وتطوير عمل المصرف في مجال الاعتمادات المستندية.
- الموافقة على منح ذوي الشهداء والجرحى مرابحات شراء وحدات سكنية وضمن المبادرة الوطنية وبما يعزز المسؤولية الاجتماعية للمصرف تجاه هذه الشريحة من أبناء العراق .
- عقد اجتماعات عديدة لتوضيح آلية العمل التنفيذي في ربط الحوكمة المؤسسية مع حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- أما في ما يخص الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات فقد تم دمج أعمال لجنة حوكمة تقنية المعلومات مع لجنة الحوكمة المؤسسية استناداً الى تعليمات البنك المركزي ، تم العمل خلال العام 2021 على إكمال تطبيق ضوابط حوكمة تقنية المعلومات وتم اعتماد مبادئ عديدة في العمل أهمها (فصل الحوكمة عن الإدارة، تمكين أسلوب شمولي، تطبيق إطار عمل واحد متكامل)، تغطية المؤسسة من بدايتها الى نهايتها وتلبية احتياجات أصحاب المصلحة واعتماد منهجية معالجة الأخطاء والمشاكل بصورة جذرية لغرض منع تكرارها والحد من المخاطر المحتملة، وتتلخص نشاطات التطبيق لهذا العام بالمحاور الآتية:-
- 1- تحسين الدعامات الاساسية لتطبيق الضوابط من خلال تحسين الأنشطة والإجراءات المطبقة في المصرف لتتلائم بشكل كلي مع ما مطلوب الوصول إليه.
- 2- أتمتة الأنشطة التي ستكون ضمن نطاق أعمال اللجنة لضمان تحقق سرعة الوصول للمعلومات وتحقيق مبدأ الشفافية في إصدار التقارير للأعمال والأنشطة المرتبطة بأعمال اللجنة، عبر الآتي:
 - أ- المتابعة والمساهمة في تفعيل نظام الموارد البشرية لأتمتة العمليات وتطبيق السياسات والإجراءات المعتمدة.
 - ب- المتابعة والتنسيق لإطلاق تطبيق نظام الموارد البشرية على الهاتف المحمول.
 - ج- المتابعة والتنسيق لإطلاق تطبيق العقود المصرفية واعتماده.
 - د- المتابعة والتنسيق لإطلاق تطبيق تقارير العمل المصرفية واعتماده.
 - هـ- المتابعة والتنسيق لإطلاق تطبيق الاستبيان المصرفي واعتماده.



- 3- تعزيز عملية الحوكمة من خلال إصدار سياسات واجراءات لضبط أنشطة تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف والعمل على اكمال ومتابعة إصدار السياسات والاجراءات، حيث تم اصدار (14) سياسة.
- 4- المساهمة في وضع الخطة الاستراتيجية للمصرف من خلال تهيئة البنية التحتية لتحقيق اهداف المصرف الاستراتيجية.
- 5- المساهمة في تنظيم إدارة المخازن واقتناء نظام الكتروني وتقديم الدعم اللازم لتفعيل النظام والتدريب على استخدامه.
- 6- حوكمة العمليات المصرفية من خلال ضبط الأعمال عن طريق فصل الصلاحيات واعتماد تعريف مصفوفة المسؤوليات (RACI Chart) لغرض تعريف المسؤوليات عند استحداث أو تحديث إجراءات العمل.
- 7- المساهمة في قياس رضا الزبائن من خلال طلب اعتماد رابط في الموقع الرسمي يتضمن استمارة لتقييم تجربة الزبائن وتحليل النتائج ورفعها الى الإدارة العليا.
- 8- المساهمة في تهيئة ومراجعة المتطلبات الخاصة ببطاقة الأداء التجريبي - ومتطلبات التطبيق الفعلي الأول لبطاقة الأداء.
- 9- المساهمة في كتابة استراتيجية تطبيق المعايير الدولية بالتنسيق مع أقسام المصرف.
- 10- تهيئة البيئة الداخلية لتقنية المعلومات والاتصالات لغرض تغطية أكبر عدد ممكن من المخاطر التشغيلية المرتبطة بأنشطة تقنية المعلومات والاتصالات على وفق الإطار العام لإدارة المخاطر المعتمد في المصرف.
- 11- تطبيق عمليات إدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات على وفق إطار العمل (COBIT)، حيث استمر العمل على التطبيق لمتطلبات تحقيق العمليات والتي بدورها ستحقق أهداف المعلومات والتقنيات المصاحبة لها وبالتالي تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.
- 12- متابعة تطبيق السياسات والاجراءات المتعلقة بحوكمة تقنية المعلومات ومعالجة المعوقات.



الموارد البشرية وتقرير لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2021

ملخص مهام وواجبات اللجنة:

تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة واعداد سياسة المكافآت و رفعها الى المجلس للموافقة عليها و الاشراف على تطبيقها والتأكد من احتواء سياسة المكافآت و الرواتب جميع مستويات و فئات موظفي المصرف , إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت و الرواتب و الحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك و تقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة و اجراء تقييم دوري لمدة كفاية و فاعلية سياسة منح المكافآت و الرواتب و الحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة فضلاً عن وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الاقل بحيث يكون المصرف جاهزاً للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية من غير التأثير على اداء المصرف و استمرار تنفيذ عملياته والتأكد من اعداد الخطط و توفير البرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة و تأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية و المالية (التجارية و الاسلامية) والاشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف و لا سيما الادارة التنفيذية و مراجعة التقارير الخاصة بذلك و رفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة.

تشكيل اللجنة :

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الاعضاء المستقلين بمن فيهم الرئيس تنفيذياً للمادة 5 / القسم الرابع اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة لجنة الترشيحات و المكافآت من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2018-11-7

#	الاسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الاجتماعات
1	رائد حسين محمد	رئيساً	رئيس مجلس الإدارة	دبلوم الكترونك	2
2	عماد اياد نظمي علي غالب	عضواً	عضو	بكالوريوس ادارة واقتصاد	2
3	عبد المطلب عبد الجليل احمد	عضواً	عضو مستقل	ماجستير ادارة المصارف	2
4	علي حسين صالح	مقررأ	ملاحظ اول	بكالوريوس آداب	4

تم إعادة تشكيل اللجنة بتغيير أعضائها بعد زيادة راس مال المصرف في الفصل الثالث

إجتماعات اللجنة:

اجتمعت اللجنة (4) مرات خلال العام.

إنجازات اللجنة:

- 1- الاطلاع ومراجعة السياسات المتعلقة بالموارد البشرية والتأكيد على متابعة تطبيقها والالتزام بها، حيث بلغ عدد السياسات التي تم مراجعتها او تحديثها 10 سياسات
- 2- الاطلاع على تقارير قسم الموارد البشرية الشهرية والتأكيد على اعتماد الرسوم البيانية التوضيحية فيها



- 3- الاطلاع على دليل المهام الوظيفية النموذجية ومراجعتها، الخاص بموظفي فروع المصرف الدولي الاسلامي.
- 4- الاطلاع على مصفوفات الاحلال المعتمدة كجزء من تطبيق سياسة الاحلال ولاسيما مصفوفات الاحلال المعتمدة في الفروع بالاستناد على دليل المهام الوظيفية النموذجية لموظفي فروع المصرف الدولي الإسلامي
- 5- متابعة سير مشروع نظام الموارد البشرية واطلاق العمل به وتفعيله لموظفي المصرف كافة، مما ينعكس على الأداء المؤسسي الذي يسهم في تقليل الجهد و الوقت و التكلفة و تقليل المخاطر
- 6- الاطلاع والتوصية باجراءات واليات العمل المعتمدة من قبل قسم الموارد البشرية وآليات العمل التشغيلية وهي (16) الية عمل.
- 7- مراجعة تحقيق متطلبات الاختبار التجريبي لبطاقة الأداء - ومتطلبات التطبيق الفعلي الأول لبطاقة الأداء.
- 8- متابعة صلاحيات التوقيع الممنوحة من الفئة (أ و ب) ودمجها في لجنة واحدة.
- 9- متابعة مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة، ومن ضمنها بلوغ الحد الأدنى لرأسمال المصرف البالغة (250,000,000,000) مائتان وخمسون مليار دينار حيث وصل المصرف نهاية الفصل الثالث الى رأسمال بلغ (260,846,000,000) مائتان وستون ملياراً وثمانمائة وستة وأربعون مليون دينار بعد الاندماج مع مصرف العاصمة الأولى الإسلامي وانتهاء الاجراءات القانونية لتعديل عقد التأسيس الجديد كما جاء في محضر اجتماع الهيئة العامة المشترك بين المصرفين المنعقد في 2021/9/25.
- 10- متابعة الترقيات الحاصلة والمكافآت الممنوحة ومناقشتها.
- 11- متابعة إجراءات الصحة والسلامة والامثال لتلقي التطعيم ضد فايروس كورونا.
- 12- متابعة تعزيز المصرف بموارد بشرية كفوءة و مناسبة.
- 13- اعتماد منهجية ترشيح اجراءات العمل.
- 14- اعتماد منهجية قواعد البيانات في العمل.
- 15- متابعة إدامة متطلبات مكتبة التدريب الالكترونية للمصرف ورفدها بمناهج و برامج تدريبية رصينة ومعتمدة لغرض تطوير أداء الموارد البشرية في المصرف.
- 16- متابعة اعتماد أرشفة العمل بصورة الكترونية مركزية.
- 17- متابعة حضور اعضاء مجلس الادارة للدورات التدريبية المتخصصة في الحوكمة المؤسسية و الصيرفة الإسلامية و الخدمات الالكترونية.
- 18- لغرض تعزيز و إدامة الحوكمة المؤسسية و تحقيق الأهداف المؤسسية و حسب ضوابط الحوكمة و الادارة المؤسسية لتقنية المعلومات و الاتصالات في القطاع المصرفي الصادرة عن البنك المركزي العراقي بالكتاب العدد 14/611 بتاريخ 2019-4-25 تم متابعة تطبيق العملية (APO 07 manage human resource ادارة الموارد البشرية) ضمن إطار عمل (COBIT 5) و هي جزء من عمليات حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات.
- 19- متابعة تطوير الموارد البشرية الخاصة بالمصرف بما يتلائم مع التطور الالكتروني في عمل المصرف و خدماته و مواكبة التطور العالمي و خاصة ما يتعلق بالمواصفات القياسية (ISO) و أطر العمل العالمية

المزايا والمكافآت :

إن سياسة المكافآت تشجع أعضاء المجلس و الإدارة التنفيذية على الأداء الجيد و اعتماد منهج مناسب فيما يتعلق بتحمل المخاطر و تعزيز الثقافة المؤسسية حيث أن سياسة منح المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منفصلة عن السياسة الخاصة بالإدارة التنفيذية و الموظفين و يرتبط منح المكافآت على أساس الأداء بطريقة تعزز الإدارة السليمة للمخاطر أي تحقق التوازن بين الأداء الفردي و استدامة المصرف على المدى الطويل ، و يتولى مجلس الإدارة من خلال لجنة الترشيح و المكافآت مسؤولية الاشراف العام على تطبيق الإدارة التنفيذية لنظام الأجور و المكافآت في المصرف ككل ، و يتم عرض المكافآت الخاصة برئيس مجلس الإدارة و الأعضاء في اجتماع الهيئة العامة بصورة سنوية لغرض الموافقة أو إبداء الملاحظات عليها.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية

لم يستلم أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت خلال العام 2021 و تم توزيع مبلغ (88,170,359) دينار مكافآت تشجيعية للعاملين.

التحول الرقمي لإدارة الموارد البشرية:

- 1- يؤمن المصرف ان تعزيز الإنتاجية و الربحية يتم من خلال التركيز في أتمتة و رقمنة العمليات كافة ، وان ذلك يؤدي الى أداء أكثر فاعلية من حيث تقليل الأخطاء المحتملة و خفض التكاليف و تسهيل إجراءات العمل. حيث تساعد أساليب العمل الحديثة في تقليل الضغط على موظفي المصرف من خلال تمكينهم من أداء العمل بكفاءة و إنتاجية أفضل و دون عناء كبير، و تساهم أيضاً في الإبقاء على الروح المعنوية و الدوافع للإنجاز و التميز عند مستويات مرتفعة. و بناءً على ما تقدم فقد بادر المصرف بتوفير عدة تطبيقات و أنظمة الكترونية إضافة الى النظام المصرفي الأساسي المعتمد من عدة سنوات و من بينها نظام الكتروني متخصص بإدارة الموارد البشرية بكل تفرعاتها، و تم العمل فعلياً من قبل فريق قسم الموارد البشرية بتنفيذ عمليات الموارد البشرية اليومية من خلال النظام من قبل فريق قسم الموارد البشرية و تطوير أساليب العمل داخل القسم بما يتماشى مع تحقيق الأهداف المؤسسية للمصرف و استراتيجيته.
- 2- حرصاً من المصرف على تطبيق أفضل التجارب لموظفي المصرف (Employee Experience) و لمواكبة التطور المتسارع، فقد تم تفعيل نظام الموارد البشرية لدى موظفي المصرف كافة من خلال الحاسب الخاص بالعمل يتيح النظام للموظف عدة امتيازات منها الاطلاع على بياناته و بياناته المالية و رصيد اجازاته و تقديم طلبات الاجازة بأنواعها من خلال النظام، و سيتم العمل على تفعيل بقية خصائص النظام في العام القادم، علماً ان النظام يتوفر بشكل تطبيق للهاتف المحمول. مما يمنح الموظفين امكانية استخدام النظام أينما كانوا.
- 3- يدرك المصرف بأن القوة تكمن في المعرفة، و أن قوة و تمكن الموارد البشرية للمصرف هي أحد الركائز الأساسية في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف حيث أن أداء الموارد البشرية يؤثر على الأداء المؤسسي و لغرض تعزيز قدرات موظفي المصرف و بناء مهاراتهم و معارفهم لمواكبة العالم متسارع التطور، و حرصاً على تقديم أفضل الخدمات و المنتجات المصرفية التي تعزز مكانة المصرف في السوق و تمنحها ميزة تنافسية كبيرة و قد تم التركيز في توفير البرامج التدريبية و التطويرية لموظفي المصرف و انشاء "مكتبة الكترونية" خاصة بالمصرف و رفدها

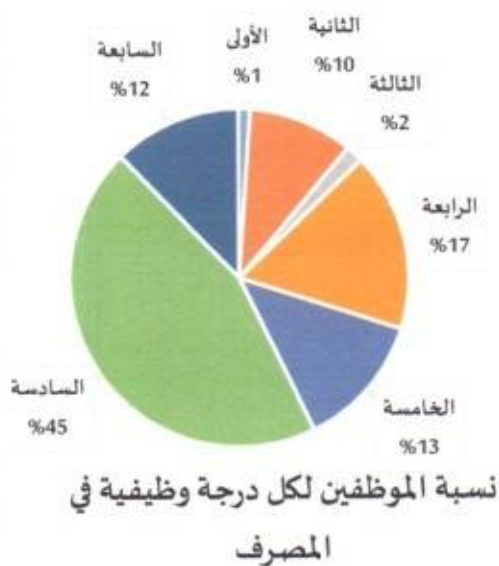
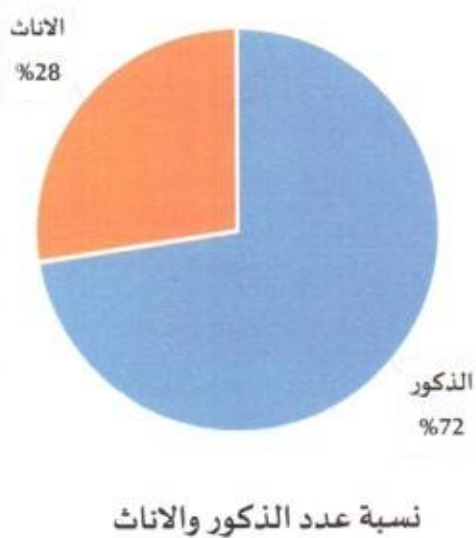
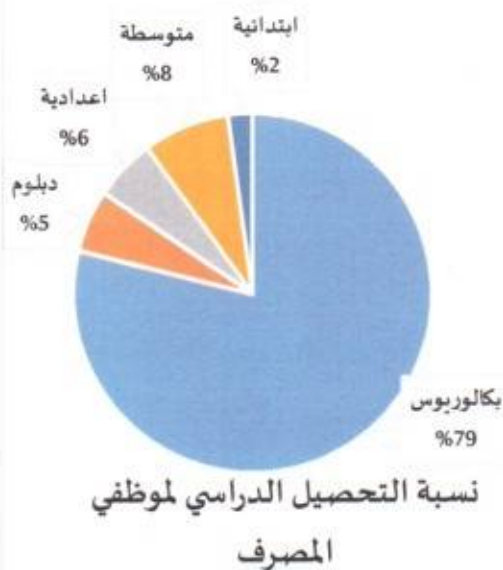


- بالدورات التدريبية المتخصصة بالعمل المصرفي والمهارات اللازمة لأداء الأعمال المتنوعة في المصرف لتكون مرجعاً للموظفين ليتمكنوا من أداء أعمالهم بكفاءة ودقة عالية.
- 4- تنظيم آلية احتساب الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل الشهري بطريقة الاستقطاع المباشر الخاصة بالموظفين ليتم الاحتساب بشكل شهري من داخل نظام الموارد البشرية مع كل عملية احتساب رواتب، ساهم اعتماد نظام الموارد البشرية في التمكن من تنظيم احتساب الرواتب والضمان الاجتماعي وضريبة الدخل الشهري بدقة وكفاءة عالية وتقليل الأخطاء البشرية المحتملة بشكل كبير.
- 5- لأن البيانات والوثائق هي من أهم الأسس التي تستند عليها عملية صناعة القرار، حيث ان القرار المبني على بيانات دقيقة وسهلة المراجعة والوصول يعزز من جودة صناعة القرار، فقد قام فريق الموارد البشرية بإعادة تنظيم الارشفة الالكترونية لملفات الموظفين ضمن نظام الموارد البشرية.
- 6- مراجعة وتحديث إجراءات العمل الداخلية وتطويرها واتممتها ورقمنتها وبما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية لتحقيق الكفاءة والتميز في الأداء.
- 7- توافقاً مع استراتيجية المصرف في تطبيق المواصفات والمعايير العالمية على مستوى المصرف ككل فقد تم العمل من قبل قسم الموارد البشرية على تطبيق المتطلبات اللازمة للحصول على شهادة تطبيق مواصفة إدارة الجودة الشاملة (ISO 9001).
- 8- تماشياً مع الهدف الاستراتيجي للمصرف، ولتحسين القيمة لدى الموظفين، يعمل المصرف على وضع أسس لتفعيل نظام لإدارة المواهب البشرية وإدارة الأداء، والذي سيُمكن الإدارة العليا وقسم الموارد البشرية وجميع موظفي المصرف ومسؤوليهم من تتبع وقياس مستوى الأداء والإبلاغ عنه بشكل أكثر فعالية عبر نظام الموارد البشرية.
- 9- تم اعتماد استخدام قنوات وأساليب الكترونية للتوظيف وإجراء المقابلات وكذلك إجراء اختبارات تخصصية بشكل الكتروني للمتقدمين للعمل في المصرف وساهم ذلك في رفع جودة عملية التوظيف بشكل كبير وساعد على استقطاب المواهب والكفاءات التي تتميز بمعارف ومهارات بمستويات معينة لمواكبة التطور والتحول الرقمي الذي يمر به العالم.



المنافع والامتيازات:

- 1- المساهمة في الضمان الاجتماعي.
- 2- دفع ضريبة الدخل من قبل المصرف عن كل منتسبيه.





إدارة المواهب:

تقع مسؤولية قيادة عملية تحقيق القيمة للمصرف على عاتق الموارد البشرية أو رأس المال البشري، حيث يلخص مصطلح "رأس المال البشري" حقيقة أن المصرف يعد موظفيه مورداً يحتاج إلى الرعاية والتطوير أسوة بالموارد الأخرى. وإن هدف المصرف المتمثل في رعاية الموظفين وتطوير قدراتهم ومهاراتهم هو في الحقيقة يُعد إقراراً بأن فريق المصرف المؤلف من 180 فرداً يحقق قيمة للمصرف ولأصحاب المصلحة بنفس الطريقة التي يظل المصرف من خلالها حريصاً على تقديم القيمة لهم. تعد رعاية رأس المال البشري للمصرف أمراً ضرورياً، لا سيما في ظل بيئة سريعة التطور تفرض مطالب جديدة على الموظفين، والاتجاهات والتغيرات المتمثلة في المنافسين الجدد إلى السوق (مثل مؤسسات التقنية المالية (FinTech) وتأثيراتها العميقة في تغيير نمط الأداء المصرفي. وفي حالة عدم قدرة الموظفين على مواكبة متغيرات وتحديات العصر، فإن المصرف يخاطر بأن يصبح خارج هذا التطور. لذلك، فإن قدرة المصرف على جذب واستقطاب المواهب ورعايتها والاحتفاظ بها تساعد بشكل كبير في تخطيط الإحلال الوظيفي وتمكين المصرف من التوسع في مجالات العمل المختلفة. لأن موظفي المصرف عليهم مسؤولية تحقيق رؤيته والحفاظ على تركيزهم الدائم والقوي على زبائن المصرف. ودائماً يظل رأس المال البشري للمصرف هو المحور الأساسي لنجاح استراتيجيته المستقبلية.

تم خلال العام السابق تحديد وإعداد الموظفين المؤهلين للتعاقب الوظيفي وتم ترقية عدد من الموظفين إلى مناصب إدارية عليا في الإدارة العامة للمصرف.

السلوك المهني :

لدى المصرف دليل لقواعد الخدمة و السلوك المهني معتمد من قبل مجلس الادارة ويتم العمل وفقه حيث يعد مرجعاً أساسياً للإدارات و الموظفين يهدف الى اتباع السلوكيات الملائمة و يتم الحرص على ضمان اطلاع الموظفين و توعيتهم على بنوده بالوسائل المختلفة من خلال التعاميم , المنشورات , الدورات التدريبية، السياسات و الاجراءات و ما يتم اصداره من تحديث بما يتناسب من التطور الحاصل في المصرف.

استقطاب المهارات :

لأن نجاح المصرف يعتمد على استقطاب المواهب والكفاءات التي تتميز بمهارات بمستويات معينة لمواكبة التطور والتحول الرقمي الذي يمر به العالم، فقد تم اعتماد استخدام قنوات وأساليب الكترونية للتوظيف واجراء المقابلات وكذلك اجراء اختبارات تخصصية بشكل الكتروني للمتقدمين للعمل في المصرف، بهدف اختيار أفضل الكفاءات وأنسبها بما يحقق استراتيجية وأهداف المصرف. واستمر المصرف بتوظيف عدد من الكفاءات العراقية المميزة ضمن مختلف المستويات المؤسسية خلال عام 2021 وحسب سياسة التوظيف المعتمدة حيث بلغ عدد العاملين (180) موظفاً كما في نهاية عام 2021.



التدريب والتطوير :

انتهج المصرف ومنذ التأسيس منهج إعداد وتطوير وتنمية وتمكين الموارد البشرية هذا، إذ عقد دورات تدريبية متخصصة بواقع (170) دورة تدريبية داخل المصرف وخارجها (175) متدرباً خلال العام 2021، وركز المصرف على تطوير مركز التدريب الخاص به بشكل مستمر لمواكبة التطور الحاصل في القطاع المصرفي وتحديدًا في هذه المرحلة ما يتعلق بالحوكمة المؤسسية وقد تم الاعتماد على التدريب الإلكتروني عن بعد بسبب جائحة كورونا وتداعياتها،

انتهج قسم الموارد البشرية خلال هذا العام منهجية إعداد وتهيئة الموظف الجديد معرفياً قبل المباشرة بعمله في القسم أو الفرع المعني، من خلال إعداد برامج تدريب ومعايشة وورش عمل لهم بهدف إطلاعهم على بيئة المصرف وآلية العمل والتواصل المعتمدة.

الادارة التنفيذية العليا :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	التحصيل الدراسي
1	سها زكي عبدالرسول	المدير المفوض	بكالوريوس
2	نزهان سالم داود	معاون المدير المفوض	بكالوريوس

مدراء الأقسام:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	التحصيل الدراسي
1	احمد قيس عبدالرحمن سلمان	مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي	بكالوريوس
2	محمد سهيل عبدالخالق محمد	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	بكالوريوس
3	يوسف ضياء محمد حسين	مدير قسم ادارة المخاطر	بكالوريوس
4	هيثم زهير حميد	معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	بكالوريوس
5	عماد حسن غالي	مدير القسم القانوني	بكالوريوس
6	احمد علي شغاتي فجر	مدير القسم المالي	بكالوريوس
7	عمار ماجد سالم حمود	معاون مدير قسم الإدارة	بكالوريوس
8	امجد اسعد داود سلمان	مدير قسم المدفوعات	بكالوريوس
9	حيدر حسن سلمان مهدي	معاون مدير القسم الدولي	بكالوريوس
10	عبد الله عمر هاشم احمد	معاون مدير قسم العمليات	بكالوريوس
11	حسين طارق محمد الوزان	مدير قسم الجودة	بكالوريوس
12	اثير عبدالباقي احمد حسن	مدير قسم العلاقات العامة	بكالوريوس
13	علاء قاسم عبد الحسين	معاون مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	بكالوريوس
14	علاء محمد نوري فوزي	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	بكالوريوس
15	حيدر سعدي علوان	مدير قسم الائتمان	بكالوريوس
16	كارلوس يوسف مراد الخوري	مدير قسم الاستثمار	بكالوريوس
17	احمد باسم حسن علي	مدير قسم الخزانة	بكالوريوس



بكالوريوس	مدير قسم خدمات الدفع الالكتروني - مدير قسم الموارد البشرية وكالة	غدير حيدر فلاح الشماع	18
بكالوريوس	مدير قسم الخدمات المصرفية للشركات	زهراء داود حسن حافظ	19

مدراء الفروع:

ت	اسم الفرع	اسم مدير الفرع	الموقع الوظيفي	التحصيل الدراسي	رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي على التعيين
1	الرئيسي	أسيل عبد الحميد حوكي	مدير فرع	بكالوريوس علوم في إدارة الأعمال	عدد 10154/3/9 بتاريخ 2020/8/19
2	النجف	غفران عبد الرضا قاسم	معاون مدير فرع	بكالوريوس إدارة واقتصاد / محاسبة	عدد 10217/3/9 بتاريخ 2019/4/29
3	البصرة	بشير دايم نشمي	مدير فرع	بكالوريوس في القانون	عدد 15263/3/9 بتاريخ 2021/8/5
4	الصناعة	الاء فاضل عبد الحسن	معاون مدير فرع	بكالوريوس في علوم إدارة الأعمال	عدد 59/3/9 بتاريخ 2020/1/2
5	كربلاء	احمد قيس رديف	مدير فرع	بكالوريوس إدارة الأعمال	عدد 24685/3/9 بتاريخ 2019/10/27



إدارة المخاطر وتقرير لجنة إدارة المخاطر لعام 2021

أ- سياسة ادارة المخاطر

يعدّ المصرف إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من نشاطه ويدرك أنّ الغرض منه تحقيق عائد لأصحاب المصالح فلا بد من مواجهة المخاطر وإدارتها بما يحقق الأهداف الإستراتيجية للمؤسسة. يعمل المصرف ضمن قدرته على تحمل المخاطر ولا يدخل المصرف في الأعمال والأنشطة التي ليس له قدرة على تحملها أو الأنشطة والأعمال التي من شأنها أن تعرض المصرف الى عقوبات قانونية أو غرامات مالية أو تشويه سمعة المصرف بأي شكل من الاشكال. يعتمد المصرف في إدارته للمخاطر على أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال وأهمها معيار إدارة المخاطر (31000) لعام 2018 الصادر عن المنظمة الدولية للمعايير حيث يتم دمج إدارة المخاطر في جميع الأعمال والأنشطة التي يقوم بها المصرف وذلك للكشف عن المخاطر ومراقبتها ومعالجتها ضمن إستراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة. تستند الإستراتيجية إلى تعريف المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيف أثرها ضمن الإطار الكلي للمخاطر وذلك إستناداً لأفضل المعايير والممارسات المصرفية الدولية وتعليمات السلطات الاشرافية المحلية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي، حيث تعد مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل من بين أهم أنواع المخاطر التي تواجه المصرف. ويعدّ المصرف إدارة المخاطر مسؤولية شاملة ومشاركة لجميع الأفراد والوحدات في المصرف ابتداءً من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة المخاطر إلى جميع أقسام وفروع المصرف. تشرف لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على إطار إدارة مخاطر المصرف وترصد أداء المصرف ضمن حدود قابليته للمخاطر وتوعز إلى مجلس الإدارة بشأن جميع المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر. يخصص المصرف ضمن الهيكل التنظيمي فريق عمل كفوئ ومتخصص لإدارة المخاطر يقوم بنشر ثقافة إدارة المخاطر في جميع خطوط العمل ويعتبر حلقة الوصل بين مختلف الوحدات داخل إطار إدارة المخاطر كما ويقوم المصرف بتقديم الدعم اللازم لقسم إدارة المخاطر، وتطوير منهجيات العمل، إلى جانب إرفاده بالكوادر المؤهلة والموارد اللازمة مثل المعلومات والأنظمة الألكترونية المتطورة وذلك لتمكينه من القيام بأعماله بشكل كفوئ.

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

ب- طبيعة المخاطر ومعالجتها:

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



نوع الخطر	تفضيل المخاطرة	إجراءات التخفيف
مخاطر الائتمان	يتخذ 'المصرف' منهجاً معتدلاً ومتوسطاً لمدى قبول مخاطر الائتمان كون المصرف قد وظف موارده في هذا المجال مما يعطي الثقة بقدرة المصرف على تحمل هذه المخاطر وإدارتها لغرض تحقيق عائد لأصحاب المصالح.	العمل بسياسة ائتمانية واستراتيجية تمويل محددة وتحديد مستوى الائتمان الممنوح لكل فئة ولكل قطاع ولكل منطقة جغرافية وضع طريقة لتحديد معدلات الربح على وفق تصنيف المخاطر المتعلقة بالأطراف المتعامل معها بحيث تكون المخاطر المتوقعة قد أخذت في الحسبان عند اتخاذ قرارات التسعير. تقييم أداء كل من الممولين والموردين والمضاربين والمشاركين بالاعتماد على تصنيف مخاطر مُعد مسبقاً قبول الضمانات والكفالات المسموح بها حسب التعليمات والقابلة للتنفيذ. متابعة تحصيل الائتمانات الممنوحة وتصنيف العملاء ائتمانياً بصورة دورية وتصميم هيكل مخصصات له القدرة على امتصاص الخسائر قبل وصولها إلى رأس المال وفي ضوء تعليمات (IFRS 9) البنك المركزي العراقي ومعيار تقييم مخاطر الائتمان بشكل مستقل (كل أداة تمويل إسلامي لها استقلاليتها) قياس مدى تحمل المصرف لهذه المخاطر من خلال اختبارات الضغط بصورة كمية وتحديد حدود للمخاطر المقبولة التي يرغب المصرف بقبولها ومراقبتها بصورة دورية. بناء مؤشرات إنذار مبكر لمخاطر الائتمان والمراقبة عليها بشكل دوري
مخاطر السوق	المصرف يسعى للموازنة بين العائد والمخاطرة كجزء من الحفاظ على جودة موجوداته وبالوقت نفسه يحقق عائداً لأصحاب المصالح	مخاطر أسعار صرف العملات أسعار مخاطر والسندات الأسهم أسعار مخاطر السلع والبضائع والعقارات ومخاطر معدل العائد
		مراقبة التغييرات في أسعار صرف العملات بصورة دورية المحافظة على مركز عملات منخفض نسبياً إلى رأس المال في ضوء تعليمات البنك المركزي العراقي. العمل بسياسة استثمارية مصممة في ضوء تعليمات البنك المركزي العراقي. إعداد تقييم نصف سنوي لكافة الموجودات، وتحديد مقدار الارتفاع والانخفاض في أسعارها وضمائنها.



<p>قياس مدى تحمل المصرف لهذه المخاطر من خلال اختبارات الضغط بصورة كمية وتحديد حدود للمخاطر المقبولة التي يرغب المصرف بقبولها ومراقبتها بصورة دورية.</p>			
<p>وضع استراتيجية إدارة مخاطر سيولة منفصلة عن استراتيجية إدارة المخاطر العامة وذلك لأهميتها البالغة، ويجري مراجعتها بشكل دوري للتأكد من مدى تنفيذها.</p> <p>اعتماد آلية ضبط مستمرة لإدارة حسابات الاستثمار المطلقة، وبما يساهم في المحافظة على استقرار تلك الحسابات لدى المصرف وعدم سحبها.</p> <p>تحليل مخاطر الحسابات بشكل منفرد.</p> <p>حيازة موجودات سائلة ذات نوعية عالية قابلة للتداول يمكن بيعها فوراً بكميات كبيرة.</p> <p>إبرام اتفاقيات تعاون مع مصارف ومؤسسات مالية إسلامية للحصول على تمويل مؤقت بدون فائدة ربوية</p> <p>قياس مدى تحمل المصرف لهذه المخاطر من خلال اختبارات الضغط بصورة كمية ووضع حدود للمخاطر المقبولة التي يرغب المصرف بقبولها ومراقبتها بصورة دورية.</p>	<p>يستغل المصرف سيولته بصورة متزنة في الائتمانات والاستثمارات وتوزيعها على وفق سلم الاستحقاق للودائع الجارية والودائع الاستثمارية</p>	<p>ارتفاع مخاطر السيولة انخفاض مخاطر السيولة مخاطر الاحتفاظ بالسيولة</p>	<p>مخاطر السيولة</p>
<p>إعداد لائحة تنظيمية تمثل إطاراً جامعاً لمختلف المخاطر التشغيلية والتي تقدم رؤية شاملة عن تلك المخاطر بما في ذلك مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، والأشخاص، والنظم، أو الناتجة عن أحداث خارجية و يأخذ المصرف بنظر الاعتبار الأسباب المحتملة للخسارة الناتجة عن عدم الالتزام بالشريعة.</p> <p>التحقق من فاعلية تطبيق إطار الحد من مخاطر التشغيل، والالتزام به وإجراء تقييم خاص بكل قسم يرفع إلى مجلس الإدارة فصلياً بشكل مستقل.</p> <p>على بناء مخصص لمخاطر التشغيل التي يتحملها المصرف وفق الأنشطة والعمليات التي يقوم بها.</p> <p>قياس مدى تحمل المصرف لهذه المخاطر من خلال اختبارات الضغط بصورة نوعية وتحديد حدود للمخاطر المقبولة التي يرغب المصرف بقبولها ومراقبتها بصورة دورية.</p>	<p>يسعى المصرف لتخفيض مخاطر التشغيل قدر الامكان من خلال وضع الضوابط الرقابية المتنوعة وعدم الدخول بأنشطة أو اعمال لا يقدر على تحمل مخاطرها</p>	<p>مخاطر الاحتيال الداخلي مخاطر الاحتيال الخارجي مخاطر الامن والسلامة والصحة المهنية الاضرار مخاطر بالموجودات المادية مخاطر العملاء والمنتجات مخاطر الانظمة مخاطر العمليات</p>	<p>المخاطر التشغيلية</p>

ج- الأحداث والاتجاهات الرئيسية وعوامل نشأتها

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

التوجه	إجراءات إدارة المخاطر	الحدث أو الاتجاه
<p>قرب انتهاء عام 2021 بتفشي سلالة جديدة من فيروس كورونا في العالم ووصل الى العراق. مع وجود حالات مؤكدة حسب تقارير وزارة الصحة العراقية والمصادر الالكترونية (المواقع الالكترونية الموثوقة)، يتناقص خطر هذه الجائحة مع تطور وتقدم اللقاحات.</p>	<p>يتخذ المصرف خطوات كبيرة للحد من حساسية تأثير تلك الجائحة على البيانات المالية للمصرف والخطة الاستراتيجية له من خلال تصميم برامج للطوارئ واستمرارية الاعمال لتقليل التأثير قدر الامكان على الخدمة التشغيلية الناشئة عن التغيب الجماعي للموظفين والقيود على السفر وتعطيل سلسلة التوريد لبعض الموارد بسبب جائحة اضافة الى التأمين على بعض انواع الضمانات</p>	<p>جائحة كورونا - في ظل العولمة المتزايدة العالم الجديد أو الطفرات البكتيرية الموجودة أو الفيروسات قد تكون تحدياً صعب الاحتواء من قبل أنظمة الرعاية الصحية فضلاً عن تعطيلها للاقتصادات الوطنية حيث أن تضرر صحة اصحاب المصالح تؤثر بشكل كبير على المصرف. الاتجاه: مستقر المخاطر المتأثرة: الائتمان، السيولة، التشغيل.</p>
<p>قبيل نهاية عام 2020 قامت الحكومة العراقية بتخفيض سعر الدينار مقابل الدولار وهو ما يشكل تحدياً بالنسبة لاصحاب الاعمال كافة نتيجة ارتفاع تكاليف الاستيراد للمواد وانخفاض مقدار الطلب على المنتجات نتيجة ازدياد التكلفة وبالتالي انخفاض مستوى الدخل المحلي وانخفاض مستوى الناتج المحلي، قد يقوم المصرف بتحصيل الضمانات في حال عدم سداد بعض الائتمانات الممنوحة أو اعادة جدول الائتمان أو تغيير مستوى العائد المقبول والمتوقع من الاستثمارات الحالية.</p>	<p>على مدى الشهور القليلة الماضية أخذنا خطوات هامة لتقليل حساسية ميزانيتنا العمومية لمخاطر الاستثمار، إن التعرض لتغيير أسعار معدل العائد معقد، ونحن نهدف لمطابقة مدة الموجودات بشكل وثيق مع المطلوبات واتخاذ تدابير إضافية والحد من مخاطر معدل العائد. نحن نحمي رأس مالنا مع مجموعة متنوعة من استراتيجيات التحوط لتقليل حساسيتنا للصدمات ونراقب بانتظام تعرضنا لها من خلال استخدام كل الاجراءات المخصصة لتقييم ظروف السوق المتغيرة. آخر الإجراءات المتخذة في الماضي تشمل الحد من تمويل بعض انواع المشاريع الصغيرة والمتوسطة.</p>	<p>الدورة الاقتصادية والائتمانية - عدم التأكد من آفاق النمو الاقتصادي الكلي في المستقبل نتيجة لتغيير سعر صرف الدينار مقابل الدولار مقابل ارتفاع أسعار الفائدة أو اسعار معدل العائد الحالية، أو التخلف عن سداد الائتمانات الممنوحة أو انخفاض مستوى العوائد المتوقعة من الاستثمارات والمشاركات التي يعمل بها المصرف قد يؤثر على مستوى العوائد التي يمكننا تقديمها للعلاء وقدرتنا على تحقيق الربح. الاتجاه: مستقر المخاطر المتأثرة: الائتمان، السوق، السيولة</p>



<p>خلال عام 2020 قام البنك المركزي العراقي بإصدار عدة تعليمات تحدد السياسات والاجراءات الواجب اتباعها عند العمل بنشاط معين فضلاً عن اطلاق مبادرات مثل مبادرة الاسكان ونتوقع ان يستمر البنك المركزي من وقت الى آخر بأصدار تعليمات تحدد سير الأنشطة والعمليات المصرفية ويستجيب المصرف لهذه التعليمات من خلال اصدار سياسات واجراءات داخلية.</p>	<p>يحرص المصرف على اتخاذ كافة الاجراءات للامتثال للقوانين والتعليمات المحلية ويرسم خطته الاستراتيجية وفقها اضافة الى دورة في التوعية المصرفية كتعزيز الشمول المالي والذي يهدف الى زيادة التعاملات بين المصرف وعملائه واستقطاب المزيد من العملاء، فتح فروع جديدة والتنوع الجغرافي بدعم قدرة المصرف على التكيف مع الجمهور.</p>	<p>التغييرات في السياسة العامة - أي تغيير في السياسة العامة (حكومية أو تنظيمية) يمكن أن تؤثر على الطلب و على ربحية منتجاتنا وخدماتنا. مثل وضع حدود على بعض الأنشطة أو الخدمات التي يقدمها المصرف الاتجاه: متقلب المخاطر المتأثرة: التشغيل</p>
<p>يزداد تقبل عملائنا للتقنيات والتطورات المستخدمة الى حد ما ويسعى المصرف لتطوير ذلك من خلال الاعتماد على المعايير الدولية في هذه المجال.</p>	<p>تسهل الأنظمة والخبرات البشرية الشابة في ابتكار أفضل الطرق في استخدام البيانات لتحسين خدمة العملاء والمحافظة على أمن وسرية بياناتهم كوننا نسعى بخطى كبيرة لتطوير الأنظمة الالكترونية المستخدمة وتطوير قنوات تقديم الخدمة الإلكترونية من خلال فتح قنوات الكترونية عبر الانترنت وتقديم الخدمات عن بعد فضلاً عن استغلال الموارد ومحركات البحث وادوات التسويق الالكتروني في تعزيز الشمول المالي وإيصال الخدمة المصرفية الى جميع شرائح المجتمع</p>	<p>التقنيات والبيانات الجديدة - الفشل في فهم تأثير التكنولوجيا الجديدة والتفاعل معها وتأثيرها على سلوك العميل وكيفية توزيع المنتجات والخدمات يحتمل أن يؤدي إلى تغيير في القنوات التي نقدم من خلالها خدماتنا، ان الفشل في مواكبة استخدام البيانات في التسويق الالكتروني وايصال الخدمة المصرفية الى جميع شرائح المجتمع عن طريق قنوات الكترونية فعالة ومقبولة قد يؤدي إلى فقدان الميزة التنافسية وخسائر بعض الشرائح من العملاء. الاتجاه: مستقر المخاطر المتأثرة: التشغيل</p>
<p>في عام 2021 حدثت عمليات قرصنة للمصارف والشركات الكبرى وتمكن بعضهم من الوصول الى بيانات العملاء في تلك</p>	<p>استثمر المصرف بشكل كبير في إدخال الأمن الالكتروني والحصول على شهادات معتمدة في مجال تقنية ISO المعلومات وأمنها وسريتها مثل لحماية بياناتنا ISO 20000-1 و ISO 27001</p>	<p>الجرائم السيبرانية - قد يحاول المجرمون الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات لدينا لسرقة أموال أو استخدام</p>



<p>المصارف التي تعرضت للقرصنة مما أثر سلباً على التعاملات الالكترونية والمصرفية مع العملاء من المتوقع أن تستمر في عام 2022 الهجمات الالكترونية من عدة مصادر ، بما في ذلك مجرمو الإنترنت مع زيادة مستويات تطور أنظمة حماية البيانات.</p>	<p>وتكنولوجيا المعلومات الهامة. لقد عزز هذا الاستثمار القدرة على تحديد واكتشاف ومنع الهجمات الإلكترونية التي من الممكن ان نتعرض لها، نحن نخبر أنفسنا بأنظمة من خلال عمل قرصنة "القبة البيضاء" لاختبار دفاعاتنا السيبرانية وإدارة الأزمات وتعزيز الثقافة من خلال القيام بالأنشطة بانتظام مثل تمارين التصيد للموظفين ،تدريب قائم على الكمبيوتر واستخدامات الأنظمة بالطرق السليمة اضافة الى التوعية بمخاطر امن المعلومات ومخاطر الاحتيال الخارجي.</p>	<p>بيانات المصرف أو العملاء لتحقيق منفعة مالية غير مشروعة أو التأثير سلباً على سمعتنا أو إلحاق الضرر بالعملاء. الاتجاه: مستقر المخاطر المتأثرة: التشغيل</p>
<p>نتوقع أن يكون العملاء أكثر وعياً في الخدمات المصرفية خلال عام 2022 وبالأخص الخدمات والقنوات الرقمية نتيجة القيود المتوقعة على الحركة بسبب جائحة كورونا ويمكن ان يؤدي فشل المصارف في التأقلم مع تلك الاوضاع الى رد فعل عكسي من العملاء.</p>	<p>نستمع لعملائنا للتأكد من أننا نلبي احتياجاتهم وتوقعاتهم من خلال التوعية المصرفية حيث ان المصرف يخصص قسماً خاصاً للقيام بهذه المهمة واستلام الشكاوي وحل المشكلات التي تواجه العملاء كذلك نسعى أيضاً إلى تحسين خدمة عملائنا من خلال تبسيط اليات ووسائل التفاعل معهم وزيادة قنوات التفاعل بيننا.</p>	<p>التغييرات في سلوك العميل - ستؤثر هذه التغييرات على كيفية رغبة العملاء في التعامل معنا وعلى الخدمات التي يستخدمونها ويتوقعونها من المصرف والدعم التقني المتوقع، ان فشل مزودي الأنظمة وخدمات الانترنت يمكن ان تؤثر بشكل سلبي على الخدمات المقدمة للعملاء، السمعة المصرفية للمصارف ممكن ان تؤثر بشكل ايجابي او سلبي على تعاملات العملاء مع المصارف الاتجاه: متقلب المخاطر المتأثرة: مخاطر التشغيل</p>
<p>خلال عام 2021 واجهنا عدة تحديات مع الموردين ومزودي الخدمات نتيجة الظروف الصحية ونتوقع استمرار نفس التحديات في حال تجدد الجائحة ويمكن أن يؤثر الوضع السياسي للبلد على</p>	<p>أعمالنا تتطلب منا تحديد الاعمال والعمليات التي تتطلب الاستعانة بمصادر خارجية ويعمل المصرف على خطط وسياسات للدخول في مثل هذه العلاقات والخروج منها أو إنهاؤها اضافة الى خطط الاستمرارية والتعافي من الكوارث في حالة فشل المورد والتي تتم مراجعتها سنوياً.</p>	<p>الاستعانة بمصادر خارجية - نحن نعتمد على عدد من المصادر الخارجية المتمثلة بمزودي الخدمات والموردين للأعمال والعمليات وخدمة العملاء والاستثمار والعمليات ودعم تكنولوجيا المعلومات. إن فشل تلك</p>



الخدمات المرتبطة بالانترنت يقوم المصرف بالتعامل مع كبار المودرين المحليين من خلال الاستعانة بالتجارب السابقة.	كما نقوم بتنفيذ مراجعات للموردين ومزودي الخدمات على الأقل سنويا.	المصادر يمكن أن يعطل عملياتنا أو يقلل من كفاءتها. الاتجاه: مستقر المخاطر المتأثرة: التشغيل
---	--	--

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

د- تقرير لجنة إدارة المخاطر

ملخص مهام وواجبات اللجنة:

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

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

تشكيل اللجنة:-

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل تنفيذاً للمادة (12) اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2018-11-7

#	الأسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الاجتماعات
1	عبد المطلب عبدالجليل احمد	رئيساً	عضو مجلس إدارة	ماجستير ادارة مصارف	2
2	عماد اياد نظمي علي غالب	عضواً	عضو مجلس إدارة	بكالوريوس ادارة واقتصاد	2
3	شهلاء حسين محمد صالح	عضواً	عضو مجلس ادارة	بكالوريوس محاسبة	2



4	علي رعد مهدي	مقرراً	مسؤول شعبة خطابات الضمان	بكالوريوس مالية ومصرفية	2
---	--------------	--------	--------------------------	-------------------------	---

اجتماعات اللجنة :

عقدت اللجنة خلال العام ستة اجتماعات منها اثنان ضمن الهيكلية الحالية وأربعة ضمن الهيكلية السابقة إذ قدمت اللجنة فيها (90) توصية.

إنجازات اللجنة :

1-مراجعة الاستراتيجية وتعديلها من قبل قسم إدارة المخاطر بناءً على ما جاء من مقترحات وملاحظات السادة أعضاء لجنة إدارة المخاطر، وبعد اطلاع اللجنة على الاستراتيجية المحدثة والمعدلة أوصت اللجنة بآتمادها وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها.

2-مراجعة تحديث السياسة الائتمانية ووضع الملاحظات والاضافات المطلوبة على مسودة السياسة المحدثة لغرض تضمين جميع الفقرات وإعادة إرسالها الى اللجنة لغرض تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة.

3-قامت اللجنة بمراقبة "المخاطر الائتمانية" التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" أو "المدخل المستند للتصنيف الداخلي" و "المخاطر التشغيلية" و "مخاطر السوق" و "المراجعة الاشرافية" و "انضباط السوق" الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية من خلال الاطلاع على تقارير إدارة المخاطر وتقرير اختبارات الضغط بوضع التوصيات لمجلس الإدارة بناءً على ذلك.

4-الاطلاع على عينات عشوائية من المعاملات الائتمانية للسقوف التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض، ولم يتم تحديد أي مخالفة للسقوف المحددة نظراً لأن جميع هذه المعاملات تم استحصال الموافقات اللازمة عليها.

5-مراجعة سياسة إدارة السيولة وتحديثها بما يتناسب مع الوضع الحالي للبلد وعرضها على قسم ولجنة ادارة المخاطر لغرض مراجعتها وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة.

6-إعداد دراسة جدوى للخدمات كافة بعد تحديث تسعير العمولات للخدمات ومقارنتها مع تكلفتها لغرض دراسة مدى قدرة المصرف على تحمل مخاطر تلك الخدمات.

7-حرصت اللجنة على التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر من خلال مراجعة جميع السياسات والاجراءات من قبل قسم إدارة المخاطر قبل اعتمادها ورفع التجاوزات الى اللجنة.

8-اجتمعت اللجنة (6) مرات خلال السنة وخلال هذه الاجتماعات قامت بدعوة مدير قسم إدارة المخاطر ورؤساء لجان الإدارة التنفيذية لمناقشتهم حول التقارير والتوصيات المقدمة.



- 9-تمت مراجعة السياسات والاجراءات بعد تحديثها من قبل قسم إدارة المخاطر على وفق معيار إدارة المخاطر (ISO 31000:2018) وتمت المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة وجاري تطبيقها خلال عام 2021 و أوصت اللجنة بمراجعة تحديث السياسة.
- 10-أوصت اللجنة بأعتماد السياسة العامة لإدارة المخاطر والمصادقة عليها لغرض اعتمادها.
- 11-أشرفت اللجنة على اجراءات الإدارة العليا اتجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة وتم رفع التجاوزات على بعض النسب المعيارية لغرض اتخاذ قرار بشأنها من مجلس الإدارة.
- 12-يتم دعوة مدير قسم إدارة المخاطر للاجتماع ومناقشته حول التقارير المقدمة من قبل قسم إدارة المخاطر خلال عام 2021 ووضع التوصيات إلى مجلس الإدارة بناءً على ذلك.
- 13-نظراً للزيادة الحاصلة في رأس المال وما تبعه من اندماج المصرف أوصت اللجنة بتحديث استراتيجية رأس المال واستراتيجية إدارة السيولة لتناسب مع الزيادة في حجم الموجودات ورأس المال.
- 14-إطلعت اللجنة على تقارير لجان الادارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات) وأيدت التوصيات الواردة في تلك التقارير.
- 15-نتيجة لإكمال إجراءات زيادة رأس مال المصرف أوصت اللجنة بتحديث السياسة الاستثمارية وعرضها على اللجنة لغرض تقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- 16-قامت اللجنة بتقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية وتم رفع التوصيات بشأن ذلك إلى مجلس الإدارة.

حيدر فلاح محمد حسن الشماع
رئيس مجلس الادارة

سها زكي عبدالرسول الكفائي
المدير المفوض



خليل ابراهيم محمد العبدالله
مدرسة خليل ابراهيم محمد العبدالله
شركاء
لترقية وتنفيذ الاعمال / تضامنة
(18)





تقرير لجنة التدقيق لعام 2021

مخلص مهام اللجنة وواجباتها :

التأكد من امتثال المصرف للمعايير الدولية والافصاحات والاشراف على التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري ومراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال ومتابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتأكد من تضمين التقرير السنوي على الافصاحات المطلوبة.

تشكيل اللجنة :

تشكلت اللجنة إستناداً الى المادة (12/ الفقرة 3) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي ، بعد زيادة رأسمال المصرف وانتخاب أعضاء مجلس إدارة مستقلين جدد حيث تم اعادة تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الادارة المرقم (5) والمنعقد بتاريخ 2021/8/17 على وفق الاتي :

#	الاسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الاجتماعات
1	حيدر كاظم جبر البغدادي	رئيساً	عضو مجلس الادارة	بكالوريوس ادارة واقتصاد	6
2	عماد اياد نظمي علي غالب	عضواً	عضو مجلس الادارة	بكالوريوس ادارة واقتصاد	6
3	رائد حسين محمد صالح	عضواً	عضو مجلس الادارة	دبلوم فني -الالكترونيك	6
4	علي عبد الهادي حمودي	مقررأ	أمين سر المجلس	بكالوريوس آداب	6

إجتماعات اللجنة :

اجتمعت اللجنة (8) مرات خلال العام.

تقرير اللجنة :

إستناداً لاحكام المادة (4) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 واحكام قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، تم اعداد هذا التقرير من قبلنا نحن الموقعون أدناه رئيس وأعضاء اللجنة ويسرنا ان نوضح لحضراتكم بأن اللجنة مارست كافة أعمالها وانشطتها خلال السنة بالتنسيق مع السادة مراقبي الحسابات المعينين وبتعاون كافة الادارات التنفيذية بالمصرف وبمقدمتها القسم المالي وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ، ومراقب الامتثال ، وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وقسم إدارة المخاطر. وبموجب أحكام المادة (46) من قانون المصارف قمنا بتثبيت الامور التالية عن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2021/12/31 بعد الاطلاع والدراسة والمناقشة وتحقيق العديد من الاجتماعات ثمانية اجتماعات وكما يلي:-

- 1 - التوصية بالمصادقة على البيانات المالية السنوية والحسابات الختامية الموحدة وتقرير مجلس الادارة وتقرير السادة مراقبي الحسابات.
- 2 - اقرار الحسابات المرحلية لفصول السنة ومناقشتها قبل إرسالها الى البنك المركزي العراقي وكل حسب مواعده المحدد في الأجندة.
- 3 - مناقشة التقارير والبيانات الفعلية للمصرف المندمج مع مصرفنا (مصرف العاصمة الاولى الاسلامي للاستثمار والتمويل) بأجتماعات منفصلة عن الاجتماعات التي تخص مصرفنا وتم إقرارها قبل الاندماج.



4 - خلال السنة كانت المتابعة مستمرة على حسابات الفروع ودراسة ماتحقق من إيرادات ومصروفات وإمكانية تحسين النتائج في الشهور أو الفصول اللاحقة لتأريخ المتابعة، وتحقق ذلك فعلياً نهاية السنة.

5 - تابعت اللجنة وتحققت من أن موظفي الاقسام الرقابية لم يكلفوا بأعمال تنفيذية لضمان أحكام الرقابة ، واطلعت اللجنة على طريقة احتساب مخص مخاطر الائتمان على وفق معيار المحاسبة الدولية الدولي رقم (9) وبإشراف جهة استشارية متخصصة .

6 - اللقاء مع السادة مراقبي الحسابات مرات عديدة بشأن الملاحظات الواردة بتقريرهم السنوي سواء على حسابات مصرفنا السنوية وحسابات مصرف العاصمة الاولى قبل الاندماج.

7 - واكبت اللجنة أعمال زيادة رأس مال المصرف على مرحلتين ليزداد من (100) مليار دينار الى (260,846) مليار دينار.

وفي النهاية نؤكد بأن المصرف قد نظم بياناته السنوية على وفق معايير المحاسبة الدولية وكانت شاملة لكافة أنشطة المصرف مابين 2021/1/1 و 2021/12/31 ووجدناها متوافقة مع القوانين والمعايير المحاسبية والرقابية الدولية وكافة تعليمات الجهات القطاعية المسؤولة ، وهي تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم ، وان مؤشرات ونسب السيولة النقدية وكفاية رأس المال ضمن النسب والمؤشرات المقبولة محليا وعالمياً.

حيدر كاظم جبر
البغدادي
رئيساً

عماد اياد نظمي علي
غالب
عضواً

رائد حسين محمد صالح
عضواً

علي عبد الهادي
حمودي
مقررأ





تقرير هيئة الرقابة الشرعية لعام 2021

بسم الله الرحمن الرحيم

((وَأَخْلَى اللَّهُ النَّيْعَ وَخَزَمَ الزُّبَا))

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله الأخيار وصحبه المنتجبين الأبرار

إلى / السادة مساهمي المصرف الدولي الاسلامي المحترمين ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

على وفق خطاب التكليف من الهيئة العامة للمصرف القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الدولي الاسلامي ، نقدم لحضراتكم تقريرنا الآتي :

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة المصرفية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31، و قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء رأي عما إذا كانت المؤسسة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاتها وخدماتها المصرفية، إما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة، وفي إعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما قامت الهيئة خلال عام 2021 بإصدار (12) قراراً وإصدار (22) إقراراً شرعياً.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا:

1- أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في 2021/12/31 التي أطلعنا عليها تمت بالاستناد على أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، و بحسب اجتهادنا .

2- كما قامت الهيئة الشرعية بمراجعة الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف للعام 2021 ، وهي مطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية .

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

هنا هاشم عباس

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ فراس محمد رضا

عضواً

كاظم محمد سبهان

عضواً

اياذ كاظم جبر
العضو التنفيذي

هدى نبيليم رسول

عضواً



تقرير الإمتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لعام 2021

- قسم الامتثال الشرعي ومراقب الامتثال كما عرفتها لجنة بازل (وظيفة مستقلة تحدد وتقيم وتقدم النصح والارشاد وتراقب وترفع التقارير حول مخاطر عدم الامتثال والتي تنتج عن عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة).
- عمل القسم باستقلالية وموضوعية بموجب السياسات والاجراءات المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وهو يتبع من الناحية الفنية الى مجلس الادارة . حيث لايجوز أن تناط به أي مهام تنفيذية تتعارض مع استقلاليته في العمل نظراً للدور الرقابي الذي يلعبه القسم ،وقد منح صلاحيات واسعة للتدقيق والمراجعة والوصول الى البيانات المالية والاطلاع ورفع التقارير الى مجلس الادارة والبنك المركزي العراقي بشكل فصلي، كما يتابع تطبيق ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف إستناداً الى التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي. وكذلك يعد الامتثال مسؤولية كل موظف يعمل داخل المؤسسة ويحرص على مشاركة كافة موظفي المصرف بالدورات التي تقام داخل المصرف والتي تقام من قبل البنك المركزي العراقي ومؤسسات التدريب حيث تم:-
- دراسة وتدقيق وتحديث السياسات والاجراءات لاقسام المصرف للتأكد من مطابقتها للتعليمات والقوانين واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- تحديث السياسات والاجراءات الخاصة بالامتثال والمصادقة عليها بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المرقم (7) في 2021/08/16.
- إعداد التقارير الفصلية والدورية حسب مواعيدها وإرسالها الى البنك المركزي العراقي ومجلس الادارة، وكذلك تقديم تقارير بصورة شهرية تتضمن الاقتراحات والتوصيات لتحسين واقع العمل والوصول الى أفضل ممارسات العمل المصرفي.
- اطع القسم على التعليمات التي أصدرها البنك المركزي العراقي ومدى امتثال المصرف لها وتطبيقها من خلال تشكيل لجان للعمل عليها ومتابعة تطبيقها وعمل مصفوفة بالتعليمات والكتب .
- تطبيق الحوكمة المؤسسية للمصارف واستناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 472/2/9 في 2017/11/20 العمل بما جاء بدليل الحوكمة والتي تتضمن تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة. تم تشكيل اللجان وفق التعليمات وهي (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق ، لجنة ادارة المخاطر ، لجنة الترشيح والمكافآت، اللجنة الائتمانية ، لجنة الاستثمار ، لجنة تقنية المعلومات والاتصالات) وعملاً بكتاب البنك المركزي المرقم 422/6/9 في 2018/11/21 تم تحديث دليل الحوكمة والعمل به في مطلع عام 2022 .
- التزم المصرف بالمعايير الدولية الاسلامية الصادرة عن منظمة (AAOIFI) الداعمة للمؤسسات المالية الاسلامية وتوافقها وامتثالها مع الشريعة الاسلامية.
- اطع القسم على التزام المصرف بالامتثال لتطبيق قانون الامتثال الضريبي الامريكي (FATCA) وتسليم التقارير وفق الجدول الزمني .
- اطع القسم على التزام المصرف بتطبيق وتحديث قوائم العقوبات الدولية والمحلية الصادرة عن مكتب مراقبة الاصول الاجنبية الاميركي (OFAC) والامم المتحدة (UN) والاتحاد الاوربي (UE) و الخزانة البريطانية (HMT) والبنك المركزي العراقي (CBI).



- عمل المصرف من خلال لجنة تطبيق المعيار رقم (9) وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي والالتزام به ضمن التقارير الفصلية للقسم المالي .
- متابعة المصرف على اكتساب أفضل التقنيات التكنولوجية والادارية والانظمة المصرفية وتحديثها لتواكب متطلبات البنك المركزي العراقي والسوق المحلية والحصول على شهادات عالمية (ISO/IES9001 , ISO/IES2000,ISO/IES27001,ISO/IES27032).
- وضع نظام اتصال واضح لوظيفة الامتثال الشرعي يتسم بالشفافية والتكامل مع نظام الحوكمة الشرعية بما في ذلك هيئة الرقابة الشرعية وإدارة الامتثال الشرعي.
- حضور مراقب الامتثال اجتماعات مجلس الادارة بصفته مراقباً ومناقشاً للتقارير الصادرة عن الاقسام الرقابية والاخذ بالملاحظات والعمل على معالجتها من خلال الادارة التنفيذية .
- تدقيق الحوالات الخارجية للشركات الداخلة في نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية ومدى امتثالها الى تعليمات وضوابط وشروط النافذة.
- الاطلاع على اجراءات فتح الحسابات الجارية للزبائن واستمارة (أعرف زبونك) ووجدت انها مستوفية للشروط والتعليمات الصادرة.
- القيام بزيارات ميدانية لفروع المصرف وكذلك بعض من اقسام الادارة العامة .
- الاطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية والاخذ بالملاحظات والمعوقات والأخطاء المكتشفة والتوجيه لمعالجتها والحيلولة دون تكرارها.
- الاطلاع على التقارير المالية الشهرية والبيان الشهري والحسابات المالية (الموزانات للحسابات الشهرية والختامية) ونسب الاستثمارات والمحفظة الاستثمارية وكفاية رأس المال .. وغيرها.
- الاطلاع على العقود وقرارات هيئة الرقابة الشرعية ومصادقتها ومدى توافقها وانسجامها مع الشريعة الاسلامية والامر الاداري الصادر لتلك القرارات .

هيثم زهير حميد

معاون مراقب الامتثال





متطلبات الإفصاح والشفافية المقررة وفق دليل حوكمة المصارف

الشركات التابعة للمصرف

ت	اسم الشركة	نسبة المشاركة	راس المال المستثمر في رأس الشركة	د.ع.
1	شركة اليمامة للتأمين	99.113%	14,867,000,000	د.ع.
2	شركة التطوير السريع للاجارة	90.000%	5,400,000,000	د.ع.
3	شركة الاشادة للاستثمارات الصناعية	100.000%	2,000,000,000	د.ع.
4	شركة الاشادة للمقاولات	100.000%	2,000,000,000	د.ع.
5	شركة الاشادة للاستثمار الزراعي	100.000%	2,000,000,000	د.ع.

وكلاء المصرف الدولي الإسلامي

ت	اسم الشركة	المحافظة	ارقام الهاتف	العنوان
1	شركة الدليل لنقل المسافرين	كركوك	7700559200	كركوك - شارع الجمهورية - عمارة عباس اوجي
2	شركة الصفات للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	بغداد	7700799870	بغداد - زيونة - شارع الربيعي - عمارة الباشق - مجاور دريم مول
3	شركة أبوظبي للسفر والسياحة	المتنى	7816108476	السماوة - شارع مصرف الرشيد مقابل المشتل
4	شركة الاوتار للشحن البحري	بغداد	7702407453	بغداد - شارع النهر - عمارة المحكمة
5	شركة الخفاف للتوسط وبيع وشراء العملات الأجنبية	السليمانية	7724014141	السليمانية / بالقرب من فندق سليمانية - مقابل حزب البارتي
6	شركة الشيخ للخدمات العامة والتدريب والتطوير للتنمية البشرية محدودة المسؤولية	بغداد	7802220114	المنصور - مقابل مول بابلون - مجاور شركة التوافق للصيرفة
7	مركز الهندي للموبايل	بغداد	7702575603	شارع الرشيد - عمارة الهندي
8	شركة امورو للسياحة والسفر	بغداد	7716964433	بغداد - حي الجامعة - مقابل مطعم برج الجدي - شركة اسياسيل



42	شركة سلم المجد للمقاولات	القادسية	7714743785	الديوانية / حي الصادق
43	شركة يد العنكبوت التقنية للتجارة العامة	بغداد	7902432078	بغداد / الدورة / حي الصحة شارع الصحة الرئيسي م / 828 ز / 19 رقم المحل 3
44	مكتب المنال	النجف	7806688404	النجف الاشرف / شارع لكرار
45	شركة البلبل للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	7832592101	بغداد - السيدة - الشارع التجاري
46	شركة الفيفاء للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	7823233330	بغداد - السيديه - فلكة شارع الخيزران
47	شركة الرزيم للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	7826963446	بغداد - العرصات - مجاور مطعم اللاذقية
48	شركة الدينار للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	7709696003	بغداد - شارع الصناعة - مجمع النعمان
49	شركة زهرة الربيع لنقل المسافرين والبضائع	بغداد	770777485	السيدية / شارع الخيزران / مجاور آيس باك
50	عدي للموبايل	بغداد	7705002233	الحرية_ شارع الدولعي العام
51	مكتب الزنبقة	بغداد	7713868811	الحرية - سوق الدولعي
52	أجنحة الفراشة	بغداد	7811367972	الكرادة_ العرصات الهندية
53	مكتب ZOOM	بغداد	7706911808	البلديات_ الشارع العام_ محلة 762
54	نوار ميسان	ميسان	7705507628	ميسان/ ناحية علي الشرقي
55	صروح المعرفة	بغداد	7902743353	الصناعة_ الشارع العام_ مقابل الجامعة التكنولوجية
56	شركة سوق الانبار	الانبار	7702673232	شارع الرمادي العام_ مبنى مركز الاقتصاد والاعمال
57	مكتب السرور	بغداد	7719080850	الشعب -حي عدن -شارع التجار
58	مكتب العالمية رقم 8	كربلاء	7804044999	كربلاء_ شارع السنائر -مقابل المصرف الدولي الاسلامي
59	الفيروز الثمين	بغداد	7702638590	السيدية /الشارع التجاري
60	مكتب OK	نينوى	7710008210	الموصل- الجانب الايسر -حي السكر



61	مكتب PIXEL	النجف	7834444795	النجف / حي الامير
62	الربيعي سنتر	بغداد	7700078333	بغداد / ساحة ميسلون - مقابل دلاقة اريدو للسيدات
63	مكتب الهدى	بابل	772947205	بابل/الاسكندرية - القرية العصرية
64	شركة السلة	ميسان	7801141342	ميسان - العمارة - السوق الكبير شارع دجلة
65	مكتب الكفيل الضامن	البصرة	7712030797	البصرة - شارع الزيتون
66	نمو الشرق	البصرة	7721646206	البصرة - الجزائر / العباسية - مقابل فلافل القامشلي
67	أفكار التنمية	بابل	7708812124	بابل / منطقة المشروع - ناحية الوحدة .
68	المرتقب	كربلاء	7810050111	كربلاء - حي المعلمين / شارع المركز / بالقرب من مركز الشرطة
69	مكتب بروفيشنال	اربيل	7503806333	أربيل - شارع سلطان مظفر
70	جنة بغداد	بغداد	7901404144	بغداد - الكرادة الشرقية -مقابل مستشفى الجادرية /قرب ديوان الوقف الشيعي
71	مكتب باريس	ديالى	7809471707	ديالى / الخالص / حي الزهراء - قرب جامع حي الزهراء
72	شركة الأران	صلاح الدين	7725333310	قرية السادة - مقابل الكمارك / بناية شركة ربوع دجلة
73	شركة كرستال بغداد	بغداد	7731986963	شارع السعدون - م 101 - شارع 9 مبنى 323 / 448
74	مركز تبارك للإدخال الجمركي	بغداد	7708439508	بغداد شارع فلسطيني / بالقرب من مطعم الصخرة
75	مكتب فيس بوك للإعلانات	بغداد	7830303330	زيونة - شارع الربيعي / مقابل جدار سنتر
76	مركز دبي	بغداد	7707832525	شارع الربيعي / زيونة 714 م



جدول بالأراضي والمباني المحتفظ بها لأغراض الأعمال المصرفية

نوع العقار	رقم العقار	تاريخ الشراء	الغرض من الشراء	رقم البنك	مو القيمة
بناية 3 طوابق	البو جمعة 2/533	2016/01/19	الاحتفاظ	560/3/9	14,931,381,190.5
دار متخذ شركة	البتاوين 324/120	2016/10/31	الاحتفاظ	560/3/9	800,000,000
عمارة 4 طوابق	البتاوين 120/183	2019/01/16	حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على استبدال هذه العقارات بموجب كتابهم المرقم 25001/3/9 في 2021/12/2		15,000,000,000
أرض	البصرة الفرسي 137/6	2019/01/16			
عمارة 8 طوابق	البصرة 154/2 كرامة	2019/01/14			
أرض معمل	356/335 بتاوين	2021/11/24	الاستثمار	22737/3/9	7,154,000,000
المجموع الكلي					49,885,381,190.5

الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

المشتكي	المشكو منه	موضوع الشكوى	مكان الشكوى	تاريخ إقامة الشكوى	الاجراءات
المصرف الدولي الاسلامي	بشار محمد عيسى	خيانة امانة بمبلغ (21600000) مليون دينار	محكمة تحقيق الكرامة	2019/7/4	تم تقديم طلب تعميم امر القبض بحق المتهم وتمت الموافقة على ذلك بعد حصولنا على لقب المتهم واستحصال نسخة بكتاب تعميم أمر القبض.
المصرف الدولي الاسلامي	احمد عباس فياض	صك بدون رصيد بقيمة (1167000) دولار	محكمة تحقيق مدينة الصدر	2019/9/4	تم تسوية الموضوع أسوة بسمير خلف غانم كون موضوعهما واحد.
المصرف الدولي الاسلامي	داني خاجيك دانيال	كمبيالة بقيمة (88534000) مليون دينار	محكمة تحقيق الكرامة	2020/8/16	تم صدور القرار لصالح المصرف بالزام المدعي عليه بدفع المستحقات التي بذمته وتم استئناف قرار الحكم من قبل وكيل المدعي عليه وبانتظار صدور القرار الاستئنافي.

الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير

لا يوجد



اهم عقود المصرف الدولي الإسلامي المبرمة مع الجهات الاخرى لسنة 2021

ت	اسم العقد	الجهة المتعاقدة	تاريخ التعاقد
1	ملحق عقد صيانة أجهزة التبريد	معرض الاعتماد	19/1/2021
2	اتفاقية خدمة الرسائل القصيرة	شركة اثير للاتصالات العراق	02/08/2021
3	عقد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية	شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية	04/07/2021
4	ملحق تعديل عقد رقم 4 (اتفاقية خدمة الرسائل القصيرة)	شركة اثير للاتصالات	04/10/2021
5	refinitiv master terms	refinitiv	04/01/2021
6	عقد ايجار	المؤجر : غيث احمد	28/4/2021
7	عقد اعلان/ دليل المنصات	شركة صناعات الابداع	26/5/2021
8	عقد اعلان/ سوق العراق العقاري	شركة صناعات الابداع	06/02/2021
9	اتفاقية صيانة أجهزة وبرمجيات	شركة الأوائل	24/5/2021
10	عقد خبرة صائغ مخشلات ذهبية/ البصرة	محمد شاكر عبود	26/5/2021
11	عقد ترويج وديعاية	هالة جبار	06/10/2021
12	اتفاقية مصرفية	مصرف حمورابي	15/6/2021
13	اتفاقية إدارة حساب تقديم خدمات مصرفية	شركة عالم التذاكر	07/11/2021
14	عقد خبرة صائغ مخشلات ذهبية/ النجف	صباح حمزة جبر	07/12/2021
15	عقد باقة الخدمات imtb	شركة عالم التذاكر	/
16	عقد خبرة صائغ مخشلات ذهبية/ النجف	اثير صباح حمزة	08/05/2021
17	عقد تجهيز خدمة انترنت	شركة راما	01/01/2021
18	عقد استضافة خادم الموقع الالكتروني	شركة الموقع لتقنية المعلومات	11/11/2021
19	عقد صيانة نظام الترميز	شركة مدار الارض	10/07/2021
20	عقد شراء منظومات الطاقة الشمسية	حيدر خالد	28/10/2021
21	اتفاقية تزويد خدمة انترنت	شركة افق السماء	11/07/2021
22	عقد شراء منظومات الطاقة الشمسية	شركة فيض القسيم	11/09/2021
23	اتفاقية خدمة استضافة تجهيزات	شركة كراي هاوند	11/04/2021
24	عقد توريد وتشغيل انظمة المعلومات	شركة الرواد لنظم المعلومات	/
37	عقد توظيف رواتب موظفي شركات القطاع الخاص مع الملحق	شركة المستشار	03/08/2021
38	عقد توظيف رواتب موظفي شركات القطاع الخاص مع الملحق	مؤسسة عمار	02/10/2021
39	عقد توظيف رواتب موظفي شركات القطاع الخاص مع الملحق	شركة التطوير السريع	06/09/2021
40	عقد توظيف رواتب موظفي شركات القطاع الخاص مع الملحق	كلية الشيخ الطوسي	23/5/2021
41	عقد توظيف رواتب موظفي شركات القطاع الخاص مع الملحق	مدارس الامام علي	15/7/2021
42	عقد توظيف رواتب موظفي شركات القطاع الخاص مع الملحق	شركة اليمامة للنامين	16/12/2021
43	اتفاقية توظيف رواتب	وزارة الكهرباء العراقية	15/11/2021



15/7/2021	مكتب pixel لتجارة وبيع الموبايلات	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	44
20/1/2021	مركز رقم 8	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	45
01/10/2021	مكتب الهدى	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	46
02/10/2021	مكتب ok	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	47
23/3/2021	مكتب الكفيل الضامن	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	48
25/3/2021	مكتب نمو للدعاية	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	49
04/07/2021	شركة المرتقب	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	50
	مكتب بروفشل	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	51
25/5/2021	مكتبة جنة بغداد	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	52
31/3/2021	شركة السلة للصرافة	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	53
16/11/2021	مكتب الربيعي سنتر	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	54
12/08/2021	مركز الزاد لتجارة اجهزة الهواتف	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	55
12/08/2021	مكتب تبارك	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	56
08/07/2021	شركة الان للتجارة العامة	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	57
21/11/2021	شركة كرستال للسياحة	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	58
30/11/2021	مركز باريس للدعاية	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	59
12/09/2021	مركز دبي لتجارة اجهزة الهاتف	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	60
12/09/2021	مركز فيس بوك لتجارة الهواتف	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	61
28/6/2021	شركة تطوير الابداع	عقد تعاون مشترك	62
11/09/2021	شركة فيض القسم	عقد تعاون مشترك	63
12/05/2021	السيد حيدر محمد حسين	عقد تعاون مشترك	64

خليل إبراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
E-mail: Khalelaccounting@yahoo.com
07703281753-07507497014

هشام عبد الجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
E-mail: hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

الرقم : 1530 / 3/6
التاريخ : 31 / 3 / 2022

السادة / مساهمي المصرف الدولي الاسلامي / المحترمين
م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية للمصرف الدولي الإسلامي
للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للمصرف الدولي الإسلامي ، والتي تتضمن :
كشف المركز المالي كما في 31/ كانون الأول /2021 وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل
الأخر وكشف التغيرات في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي للفترة المنتهية بذات التاريخ ،
وإيضاحات عن البيانات المالية ، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا :

ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة
عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول /2021 ، وادائه
المالي وتدقيقاته النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة
المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية للإبلاغ المالي
(IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

أساس الرأي :

لقد تم تنفيذ عملية التدقيق استناداً الى معايير التدقيق الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات
المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن الاتحاد الدولي للمحاسبين ، وان
مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق
البيانات المالية في هذا التقرير .
ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة
في قواعد السلوك المهني ، وقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات .
ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا .

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

1- عملية الاندماج :

(أ) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات بتاريخ 2021/9/5 ، صادق مسجل الشركات على دمج المصرف الدولي الإسلامي (ش م خ) مع مصرف العاصمة الأولى الإسلامي (ش م خ) .
(ب) لقد اكتملت كافة الإجراءات القانونية وفقاً لأحكام المادة (150 / ثالثاً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وذلك باندماج شركة مصرف العاصمة الأولى الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش م خ) مع شركة المصرف الدولي الإسلامي (ش م خ) وفقاً لكتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (29005) في 2021/10/5 .

ت) اجتماعات الهيئة العامة :

تم عقد اجتماعات الهيئة العامة مرتين خلال السنة وذلك لإقرار البيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2020 إضافة الى المصادقة على عملية الاندماج .

(ث) بلغ المركز المالي لمصرف العاصمة الأولى الإسلامي للاستثمار والتمويل (المصرف المندمج) (96,582) مليون دينار كما بلغت المطلوبات وحق الملكية (96,582) مليون دينار كما في 5/ تشرين الأول / 2021 .

(ج) أن عمليات الاندماج برأينا حققت مؤشرات إيجابية على المركز المالي للمصرف الدولي الإسلامي (المصرف الدامج) ويتضح ذلك من خلال المقارنة للمركز المالي للسنة المالية 2021 عن السنة السابقة 2020 وحسب ما مبين ادناه :-

السنة	المركز المالي (مليار دينار)
2020	219
2021	533
الزيادة	314

(ح) طلب البنك المركزي بموجب الكتاب المرقم (13031/3/9) في 2021/7/5 من المصرف رصد مبلغ تخصيص وقدره (11.7) مليار دينار، مقسم على (5) سنوات ، يخص مصرف العاصمة الأولى الإسلامي قبل عملية الدمج وهو عبارة عن مبالغ نقدية متعثرة مودعة لدى مصرفي (بابل و العطاء الإسلامي) مجموعها (8.3) مليار دينار، ومبلغ (2) مليار دينار عن حساب نفقات إيرادية مؤجلة ومبلغ عن حساب طلبات تحت التعويض مقداره (1.4) مليار دينار. وقد تم تبويب المبلغ تحت حساب رقم 1973 (ديون مشطوبة تحت المراقبة) ضمن الحسابات المتقابلة خارج الميزانية ، وقد تم إطفاء مبلغ منه مقداره (2.35) مليار دينار خلال هذه السنة.

خ) سعر السهم :

وكذلك من إيجابيات مؤشرات الاندماج حافظ سعر السهم في سوق العراق للأوراق المالية على معدله ، حيث بلغ سعر السهم (1.7) دينار كما في 2021/12/23 .

2- المعايير الدولية :

أ- تم اعداد وتنظيم البيانات المالية للمصرف للسنوات (2017-2021) وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وتقارير الإبلاغ المالي (IFRS) كما نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) .

ب- قام المصرف بأعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2021 استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الإفصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

ت- اظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية رصيداً فائضاً في التدفقات النقدية بمقدار (111) مليار دينار ، وقد تركزت الزيادة في صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية حيث بلغت (181) مليار دينار ، متمثلة بالزيادة في راس المال بعد عملية الاندماج ، إضافة الى ارتفاع رصيد القروض المستلمة عن مبادرة البنك المركزي ، كما ان صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية كان موجباً ، فقد بلغ (29) مليار دينار من خلال زيادة حجم الودائع .

ث- اما بالنسبة لأدوات التمويل الإسلامي فقد تم تقييم الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير المحاسبة والتدقيق للمؤسسات الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم (289/3/9) في 2018/8/1 .

ج- تم اعداد المنهجية الخاصة باحتساب الأثر الكمي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وبالشكل الذي يضمن تعزيز سلامة المركز المالي للمصرف وتعميق مفاهيم الشفافية والافصاح لدية واحتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة بصورة موضوعية طبقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

ح- وقد تحققنا من صحة احتساب مخصص مخاطر الائتمان المتوقعة مستقبلاً ، وان المصرف قد اجرى القيود المحاسبية الخاصة بمعيار رقم (9) للسنة المنتهية في 2021/12/31 .

خ- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) " عقود الإيجار " خلال شهر كانون الثاني 2016 والذي بدأ حيز التطبيق في كانون الثاني 2019. حدد بموجبه مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاصة بعقود الإيجار. حيث يتطلب هذا المعيار من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها على (12) شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام المتمثل بدفعات الإيجار. وحيث انه لا توجد عقود إيجار ابرمها المصرف تزيد مدتها على (12) شهراً، فان المصرف لم يطبق المعيار رقم (16) للسنة الحالية موضوع التدقيق .

3- النقدية :

أ- بلغ رصيد النقدية (157) مليار دينار كما في 2021/12/31 ، وهو يزيد بمبلغ (111) مليار دينار عن السنة السابقة وبنسبة (241%) وبلغت النقدية لدى البنك المركزي العراقي (82) مليار دينار وهي تزيد بنسبة (245%) عن السنة السابقة .

ب- كما بلغت النقدية في خزائن المصرف (42) مليار دينار وبزيادة قدرها (104%) عن السنة السابقة .

ت- بلغت نسبة النقد لدى البنك المركزي العراقي (52%) الى مجموع النقد كما في 2021/12/31 وكانت نسبة النقدية في الخزائن الى مجموع النقدية (27%) .

ث- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (147%) ، ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) (146%) ، ونسبة السيولة (56%) وهي تزيد عن النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والتي حددها (100% ، 100% ، 30%) على التوالي ، وان فانض هذه السيولة يوشر على عدم الاستخدام الأمثل للموارد المالية المتاحة للمصرف مما يتطلب البحث عن خطوط تشغيلية لتعظيم الموارد ، وقد بينت لنا الإدارة ان هنالك سقوف محددة من قبل البنك المركزي العراقي للنشاط الاستثماري والتمويلات واقتناء الموجودات الثابتة .

4- المصارف المحلية والخارجية :

أ- ان رصيد النقدية لدى المصارف المحلية والخارجية (32) مليار دينار ، أذ بلغ رصيد النقدية كما في 2021/12/31 (17) و (15) مليار دينار للمصارف المحلية والخارجية على التوالي .
ب- بلغت نسبة النقد لدى المصارف المحلية (11%) ونسبة النقد لدى المصارف الخارجية (10%) الى اجمالي النقد .

ت- بلغت نسبة الأرصدة المدينة لدى البنوك المراسلة بالخارج الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (6%) . علماً ان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي (20%) حسب كتابهم ذي العدد (5228/2/9) في 2021/3/17 .

ث- بلغ عدد المصارف المراسلة التي يتعامل معها المصرف (10) مصارف كانت اغلبها ذات تصنيف ائتماني لا يقل عن درجة (B) ، عدا مصرف واحد منها غير مصنف ، وهذا المصرف الان قيد التصنيف .

5- التمويلات الإسلامية والائتمان التعهدي:

أ- ان رصيد التمويلات الإسلامية البالغ (204,082) مليون دينار قبل تنزيل مخصص التمويلات ، قد زاد بمبلغ قدره (103,288) مليون دينار عن رصيد التمويلات للسنة السابقة ، وعليه بلغت نسبة الزيادة لهذه السنة (102%) ، ويعد هذا مؤشر جيد في أداء المصرف وحجم التمويلات الإسلامية.

ب- بلغت نسبة صافي التمويلات الى مجموع الودائع (97%) علماً ان الحد الأعلى المسموح به هو (75%) مما يتطلب اجراء ما يلزم لجذب الودائع بانواعها للحفاظ على النسبة المحددة .

ت- نوصي بضرورة توزيع التمويلات الإسلامية على كافة فروع المصرف بما يتلائم مع الأنشطة الاقتصادية في المناطق الجغرافية التي تقع فيها الفروع وذلك لتوزيع المخاطر حسب المناطق .
ث- من خلال الاطلاع على تفاصيل الائتمان النقدي لوحظ أن تواريخ الاستحقاق لا تتناسب مع تواريخ استحقاق ودايع المصرف ، نوصي باستقطاب ودايع ذات فترات استحقاق تتناسب مع تواريخ الاستحقاقات الائتمانية لتقليل الفجوة السالبة.

ج- بلغت العوائد المتحققة من التمويلات (14) مليار دينار كما في 2021/12/31 وهي تزيد عن عوائد السنة السابقة بنسبة (78%) وهذا مؤشر جيد وحسب ما مبين ادناه :-

عوائد السنة الحالية 2021 الف دينار	عوائد السنة السابقة 2020 الف دينار	نوع التمويل
7,946,953	951,021	مرايحات
5,914,758	6,952,239	مشاركات
270,000	36,007	أخرى
14,131,711	7,939,267	المجموع

ومن الجدول السابق تبين ان العوائد المتحققة من المراهجات تشكل (66%) من مجموع العوائد كما انها تشكل نسبة (4%) من صافي التمويلات .

ح-لاحظنا وجود بعض المراهجات بدون ضمانات صلبة (رهن عقارات) خلافاً للتعليمات الواردة في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (182/2/9) في 2017/5/2 على التوالي والتي تنص على عدم قبول الصوك والكبيالات كضمانات على التمويلات الإسلامية .

خ-بلغ رصيد الرهونات لقاء التسهيلات الائتمانية الممنوحة مبلغاً وقدره (103) مليار دينار وهو يمثل نسبة (50%) من إجمالي الائتمان النقدي، ونسبة (110%) من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

د- نوصي باعتماد الضمانات الرصينة القابلة للتسييل لكلا الائتمانيين (النقدي والتعهدي) لضمان حق المصرف ومقابلة مخاطر الائتمان، وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والتركيز على الكفاءة المالية للزبانن عند منح الائتمان واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف .

ذ- بلغت نسبة الائتمان النقدي غير المنتج إلى إجمالي الائتمان (2.3%) حيث بلغ الائتمان غير المنتج (4,785,415) ألف دينار .

ر- بلغت قيمة الائتمان التعهدي (89) مليار دينار وهي تشكل (34%) من رأس مال المصرف وتزيد على رصيد السنة السابقة بنسبة (15%) وهذا مؤشر يدل على وجود نمو في هذا الخط التشغيلي . علماً أن تعليمات البنك المركزي العراقي التي تنص على ان لا تزيد نسبة الائتمان التعهدي على (200%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة .

ز- بلغت نسبة التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان المصدرة والاعتمادات المستندية إلى الإجمالي (30%) وهي أعلى من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي (15% نقداً و85% ضمانات أصول مقبوضة عند إصدار أي خطاب ضمان) .

س-بلغ حجم العمولات المتحققة عن خطابات الضمان المصدرة (2,008,602) ألف دينار وتشكل نسبة (2.2%) إلى حجم الخطابات المصدرة .

ش-لاحظنا وجود خطابات ضمان منحت على اساس (كبيالة وصك) نوصي بضرورة اخذ ضمانات صلبة لتلافي مخاطر نكول الزبون عن التنفيذ .

6- الموجودات المالية (الاستثمارات) :

أ- تم إعادة توييب حسابات المشاركة في حساب الاستثمارات بدلا من حساب التمويلات الإسلامية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (219/6/9) في 2020/8/23، حيث بلغ رصيد المشاركات المحولة إلى الاستثمارات (47,851,998) ألف دينار .

- ب- بلغ رصيد الاستثمارات (75,428,998) ألف دينار بارتفاع مقداره (55,761,998) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة .
- ت- بلغت نسبة الاستثمارات مع المشاركات (29%) من راس المال علماً أن النسبة المسموح بها هي (20%) ولم يتم احتساب الفرق كمخصص حسب كتاب البنك المركزي ذي العدد (219/6/9) في 2020/8/23 ، لعدم تجاوز فترة الثلاث سنوات المحددة من قبل البنك المركزي العراقي للمشاركات القديمة .
- ث- بلغت الإيرادات المتحققة عن المحفظة الاستثمارية خلال سنة 2021 (324,341) ألف دينار وهي تمثل نسبة (1%) فقط من إجمالي الاستثمار في الشركات التابعة البالغ (27,577,000) الف دينار، وتعتبر النسبة منخفضة جداً قياساً بحجم الاستثمار في الشركات المساهم بها .

7- الموجودات الثابتة :

- أ- بلغ رصيد حسابات الموجودات الثابتة (بالكلفة) (32) مليار دينار كما في 2021/12/31 حيث بلغت الإضافات (11,218) مليون دينار خلال السنة المالية 2021 وتتضمن مشتريات خلال السنة قدرها (372) مليون دينار وقيمة موجودات المصرف المندمج بمقدار (10,846) مليون دينار .
- ب- يمتلك المصرف عقارات عدد (2) وحسب الوثائق المحدثة المقدمة ألياً .
- ت- قام المصرف باستئجار (4) عقارات لأشغالها من قبل فروع المصرف لممارسة نشاطها .
- ث- بلغت القيمة الدفترية لوسائل النقل (1,255,846) الف دينار كما في 2021/12/31 . نوصي بتسجيل وسائل النقل غير المسجلة باسم المصرف واستكمال معاملات التسجيل .
- ج- لدى المصرف نظام خاص بالموجودات الثابتة مرتبطاً بالنظام الأساسي للمصرف ، بغرض السيطرة الفاعلة والتمكاملة على حركة الموجودات الثابتة مما يتطلب تطبيقه واستخدامه .
- ح- لا توجد أية عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون لغاية تاريخه .

8- الموجودات غير الملموسة :

- أ- تمثل الموجودات غير الملموسة (برامج ونظم المعلومات) وقد بلغ رصيد هذا الحساب (13) مليار دينار بزيادة قدرها (4) مليار دينار عن السنة السابقة ، وان مقدار الإضافات خلال السنة بلغ (5,260) مليون دينار معظمها تمثل إضافات حسابات المصرف المندمج مع المصرف الدولي الإسلامي (المصرف الدامج) .
- ب- تمثل الموجودات غير الملموسة ما نسبته (2.5%) الى مجموع المركز المالي للمصرف البالغ (533) مليار دينار .
- ت- يطبق المصرف نظام ادارة خدمة تقنية المعلومات حسب معيار (ISO /20000 -1 2011) وبتطبيق شهادة التطبيق من شركة (PECB) البريطانية .
- ث- طبق المصرف نظام أمن وسرية المعلومات لخدمات الدفع الإلكتروني حسب المعيار (ISO /IEC 27001 2013 ISMS) بموجب شهادة التطبيق من شركة LMC الكندية .

9- مشاريع تحت التنفيذ :

أ- بلغ رصيد الحساب أعلاه (37) مليار دينار كما في 2021/12/31 وهو يزيد بنسبة (291%) عن السنة السابقة نتيجة عملية الاندماج لمصرف العاصمة الاولى مع المصرف الدولي الإسلامي.
ب- يتضمن الرصيد أعلاه بعض الأرصدة المدورة من شركة التحويل المالي قبل ان تصبح مصرف وذلك بسبب وجود فروع لها لا تتلائم مع تعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة بالمصارف وقد تم إطفاء جزء منها خلال السنتين الماليتين (2020 و 2021) .

10- الموجودات الاخرى :

أ- بلغ رصيدها (22,063) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهي تمثل ما نسبته (4%) من مجموع الموجودات وهي تزيد عن السنة السابقة بنسبة (24%) ، يمثل حساب تأمينات لدى الغير بمبلغ (15,673) مليون دينار التأمينات المودعة لدى عدة جهات متمثلة في مزودي خدمات الدفع الالكتروني الخارجين إضافة الى تأمينات متفرقة أخرى .
ب- كذلك يتضمن رصيد قدره (1,428) مليون دينار يمثل معظمة حساب فروقات نقدية محولة من مصرف العاصمة الأولى الإسلامي (المصرف المندمج) .

11- الحسابات الجارية والودائع :

أ- بلغ رصيدها (208) مليار دينار للسنة الحالية وهي تزيد عن أرصدة السنة السابقة بمبلغ (116) مليار دينار بنسبة زيادة بلغت (125%) نتيجة الزيادة في الحسابات الجارية وحسابات الادخار والتي بلغت نسبة زيادتها (195% و 55%) على التوالي .
ب- شكلت الودائع ما نسبته (76%) من إجمالي المطلوبات ، وهي نسبة جيدة تشير إلى أن المصرف لا يعتمد على موارد الذاتية في تسيير أعماله .
ت- بلغت نسبة الحسابات الجارية (62%) من إجمالي رصيد الحسابات الجارية والودائع ، في حين تشكل نسبة حسابات الادخار (33%) من إجمالي رصيد الحسابات الجارية والودائع .
ث- شكلت نسبة الايداعات الاجلة (الادخار) (25%) من إجمالي المطلوبات وهي أقل من نسبة الحد الأدنى المسموح بها (30%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (80/3/9) في 2019/2/20 .
ج- يتطلب قيام المصرف اتخاذ الخطوات الملانمة لجذب الزبائن وتشجيعهم على الادخار وزيادة القدرة التنافسية الشمولية وجذب مزيد من الودائع وتنفيذ تعليمات الشمول المالي الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (80/3/9) في 2019/2/20 .

12- القروض المستلمة :

أ- بلغ رصيد القروض المستلمة (33) مليار دينار كما في 2021/12/31 وهو يزيد بمقدار (250%) عن السنة السابقة .
ب- تشكل القروض المستلمة ما نسبته (12%) الى مجموع المطلوبات .
ت- أن آلية استلام ومنح تلك القروض هي وفقاً لشروط وتعليمات البنك المركزي العراقي ومبادرة دعم القروض الصغيرة والمتوسطة .

13- المخصصات :

أ- بلغ رصيد المخصصات (4,555) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهو يزيد على رصيد المخصصات للسنة السابقة بمبلغ (2,512) مليون دينار وهذا ناتج عن مخصص المخاطر التشغيلية بمبلغ (100) مليون دينار ، ومبلغ (59) مليون دينار مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية ، ومخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ (2,353) مليون دينار يمثل حساب ديون تحت المراقبة والخاص بمصرف العاصمة الأولى الإسلامي .

ب- بلغ رصيد مخصصات ضريبة الدخل (360) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهو يزيد بنسبة (50%) عن السنة السابقة .

14- المطلوبات الأخرى :

بلغ رصيدها (396) مليون دينار للسنة الحالية وهو ينخفض بمقدار (113) مليون دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (509) مليون دينار وبنسبة (22%) نتيجة انخفاض في حسابي التأمينات المستلمة وتأمينات المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

15- رأس المال :

بلغ مقدار الزيادة في حساب رأس المال للسنة الحالية عن السنوات السابقة (160,846) مليون دينار كما مبين أدناه :

المبلغ / مليون دينار	البيان
60,846	عن اكتتاب نقدي لزيادة رأس المال حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (17380) في 2021/6/8 ، وكتاب البنك المركزي العراقي / قسم مراقبة المصارف الإسلامية ذي العدد (352/3/9) في 2021/10/13 .
100,000	زيادة بموجب دمج مصرف العاصمة الأولى الإسلامي للاستثمار والتمويل وحسب الكتب المذكورة في الفقرة (1) أعلاه .
160,846	المجموع

16- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (110%) وهي اعلى من السنة السابقة (58%) نتيجة الزيادة في رأس المال . علماً ان سبب ارتفاعها عن النسب المحددة بموجب مقررات بازل والنسب المعتمدة لدى البنك المركزي العراقي يعود الى عدم التوسع في أنشطة العمليات المصرفية .

17- نتائج النشاط السنوي :

أ- حقق المصرف صافي ربح قبل الضريبة مقداره (2,777,068) ألف دينار بارتفاع نسبته (40%) قياساً بالسنة السابقة ، وقد تم استقطاع مبلغ (379,332) ألف دينار قبل الضريبة تمثل إطفاء ما نسبته (20%) من خسائر السنوات السابقة ، وفق المادة (11) من قانون الضرائب رقم (113) لسنة 1982 .

ب- بلغت إيرادات المصرف كما في 2021/12/31 مبلغ (21,403,604) ألف دينار بارتفاع نسبته (27%) قياساً بإيرادات السنة السابقة والبالغة (16,852,975) ألف دينار. وان الإيرادات المتحققة عن عمليات المرابحة والمشاركة تشكل نسبة تزيد على (64%) من إجمالي الإيرادات.

ت- بلغ إجمالي المصاريف كما في 2021/12/31 مبلغ (18,626,535) ألف دينار بارتفاع نسبته (25%) قياساً بمصاريف السنة السابقة البالغة (14,873,031) ألف دينار والسبب يعود إلى زيادة الاندثارات وحساب مخصص التسهيلات الائتمانية ونفقات الموظفين والمصاريف التشغيلية والأخرى.

ث- فيما يتعلق بنشاطات الفروع فقد بلغ عدد الفروع الربحية (2) فرع (الرئيسي والبصرة) من المجموع الكلي لها والبالغ (5) فروع، مما يتطلب من الأقسام المعنية بحث الأسباب والمعالجات التي تؤدي إلى تلافي الخسائر المتحققة.

ج- لاحظنا انخفاض أيراد العملات الأجنبية بنسبة (87%) عن السنة السابقة وذلك بسبب توقف الشركات من دخول المزاد بعد اصدار تعليمات البنك المركزي العراقي الجديدة ، وزيادة سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي .

18- تأييدات الأرصد المدينة والدائنة :

لم نطلع على وجود كتب تأييد بالأرصدة المدينة والدائنة .

19- نافذة بيع العملة :

أ- بلغت المشتريات بالدولار من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية (371) مليون دولار امريكي وتحقق أيراد قدره (720) مليون دينار حسب ما مبين في الكشف ادناه ، ولدى الاستفسار من ادارة المصرف والقسم المعني حول انخفاض ايرادات بيع العملة بينت ان ذلك الانخفاض يعتمد على سوق العرض والطلب وعمليات البيع الفعلية وسعر الصرف خاصة بعد ارتفاع سعر الدولار مقابل الدينار العراقي بتاريخ 2020/12/20 .

اسم الفنة	المشتريات / دولار	الايراد المتحقق / دينار
مزاد حوالة	257,584,495	533,828,956
حصة المصرف مزاد نقدي	8,050,000	80,500,000
حصة الشركات مزاد نقدي	105,690,000	105,690,000
المجموع	371,324,495	720,018,956

ب- ومن الكشف أعلاه يلاحظ انخفاض المشتريات للسنة الحالية عن السنة السابقة بنسبة (23%) والإيراد المتحقق والتي كانت نسبة الانخفاض فيه (74%) .

20- الدعاوى القانونية :

أ- بلغت الدعاوى المقامة من المصرف على الغير (2) دعاوى وبلغت قيمتها (110) مليون دينار وهناك متابعة من قبل القسم القانوني بشأتها وبموجب كتاب القسم القانوني المرقم (54/5) في 2022/3/20 .

ب- لا توجد دعاوى مقامة من الغير على المصرف .

21- مراسلات البنك المركزي العراقي :

من خلال اطلعنا على نتائج التدقيق الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي حول بيانات المصرف الفصلية للسنة موضوع التدقيق، فقد اشتملت على أهم الملاحظات المتعلقة بالجوانب الأساسية لنشاطات المصرف وقد تبين لنا التزام إدارة المصرف بالإجابات المرسله للبنك المركزي العراقي .

22- التقارير الفصلية :

أ- لاحظنا التزام المصرف في ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي وهي كما يلي :-

- 1- قسم إدارة المخاطر .
- 2- قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي .
- 3- قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .
- 4- تقرير هيئة الرقابة الشرعية .
- 5- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- 6- القسم المالي .

ب- وعند فحص هذه التقارير تبين لنا انها وفق المستوى المطلوب ، وحسب ما مبين ادناه :

1- قسم إدارة المخاطر :

اشتملت تقارير قسم إدارة المخاطر على الكثير من الجوانب المتعلقة بالتمويلات النقدية والتعهدية والعمليات المصرفية من خلال متابعة الأنشطة المختلفة للمصرف ، ومتابعة النسب المعيارية المحددة ، وبينت التقارير أن المصرف قد اتخذ كافة الإجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر واختبارات الضغط والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

2- قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :

من خلال اطلعنا على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي فقد كانت مستوفية للحد الأدنى من المتطلبات وشاملة للعديد من أوجه نشاطات المصرف ، ونود أن نبين ما يلي :

أ- يتم استخدام برنامج تدقيق الكتروني (Business Intelligent) للمساعدة في وضع خطط مسبقة لمراقبة وتدقيق كافة أنشطة المصرف.

ب- لاحظنا ان نشاط الرقابة الداخلية ونشاط التدقيق الشرعي الداخلي تم أناطتهما بقسم واحد حسب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (337/3/9) في 2018/9/19 .

3- قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ، كما قامت إدارة القسم بالزيارات الميدانية للأقسام والفروع والالتزام بالسياسات والاجراءات الخاصة بعمل القسم .

4- تقارير هيئة الرقابة الشرعية :

- من خلال اطلعنا على تقارير هيئة الرقابة الشرعية تبين لنا ما يلي :
- أ- الأساس الذي يتم اعتماده حول توزيع الأرباح وتحمل الخسائر على حساب الودائع الاستثمارية، وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .
- ب- تأكيداً بأن جميع المبالغ التي قد تؤول إلى المصرف من مصادر أو بطرق أخرى والتي لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، فإن المصرف لان يقيم بضمها إلى إيراداته، وانه قد اتخذ إجراءات صرفها في أغراض خيرية .
- ت- لم تبين التقارير، على من تقع مسؤولية إخراج الزكاة ؟ حيث يفترض إنها تقع على عاتق المساهمين، إذ ليس هناك تخويل بذلك، ولا قاتون ينص على تحصيلها، وعدم ورود ذلك في نص النظام الأساسي للمصرف أو قرارات الهيئة العامة، أو توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإنه من المفترض على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.
- ث- كما عقدت الهيئة الشرعية خلال السنة 2021 (15) اجتماع وأصدرت (12) قرار (22) إقرار .

5- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

استنادا الى الفقرة (3 ز من المادة 2) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (306/4/1/9) في 2016/9/19 يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال الدورية ، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (5228/2/9) في 2021/3/17 الفقرة (11) منه والتي يتطلب بموجبها من مراقب الحسابات ان يبين فيما اذا كان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل عمليات الارهاب حسب الضوابط الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقمة بالعدد (1/2/ت ح / اعمام رقم 2 في 2019/6/17) نود ان نبين الآتي :

- أ-وجود سياسات مقررّة من قبل إدارة المصرف في مجالات غسل الاموال واعداد التقارير الدورية واجراء التعديلات على السياسات أو النظم الداخلية واعتماد الأنظمة الحديثة وتنفيذ مخرجات النظام الآلي (BANK – BIAML) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للزبائن ، وان هذا النظام يوفر المعلومات المطلوبة وتحديث دوري وتلقائي للوائح ومدى امتثال زبائن المصرف بنظام غسل الاموال .
- ب- هناك إجراءات فاعلة بخصوص الحوالات الخارجية وتدقيقها .
- ت- لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة ومليء استمارة اعراف زبونك (KYC) .
- ث- وجود اهتمام من قبل ادارة المصرف في تدريب وتطوير الموارد البشرية واكتسابهم الخبرات وتحسين الاداء من خلال اشتراك موظفي المصرف في برامج تدريبية وورش عمل .

ج- ومن خلال الفحص والمراجعة للتقارير الفصلية لاحظنا ما يلي :

العدد	البيانات	ت
22	عدد التحقيقات المفتوحة	1
6	تقارير الاشتباه المرسله الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2
4	شكاوي الاحتيال	3
4	عدد البلاغات التي تم إرسالها الى شركة ويسترن يونين	4

ح- لاحظنا ان المصرف يطبق النهج المستند على المخاطر (RBA) لادارة مخاطر العميل والمنتجات ومخاطر تقديم قنوات الخدمة والمخاطر المتعلقة بالمناطق الجغرافية لعملاء المصرف عند اجراء توصيف للمخاطر في علاقة العمل التي تربط المصرف بالعميل حيث اعتمد المصرف نظام لتصنيف مخاطر العملاء وفق 14 محدد يتم ترجمته بشكل نقاط ليكون نسبة مئوية لمستوى مخاطر العميل .

خ- لاحظنا ان المصرف ممثل لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA) ومسجل لدى مصلحة الضرائب ، وبرقم تعريف الوسيط العالمي (GIIN) له هو TKAJGP.99999.SL.368 حيث تم ارسال التقرير في موعده المحدد الى مصلحة الضرائب الامريكية (IRS) من خلال النظام الذي اعتمده المصرف .

23- الحوكمة المؤسسية وتقرير مجلس الادارة وبطاقة الأداء :

أ- عقد مجلس إدارة المصرف خلال سنة 2021 (16) جلسة اعتيادية وهي اكثر من الحد الأدنى لعدد الجلسات المقرر بموجب قانون الشركات العراقي رقم (21) لسنة 1997 المعدل .

ب- لاحظنا ايلاء اهمية خاصة من قبل مجلس الادارة في تطبيق الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2018/11/21 .

ت- ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة هي لجنة الحوكمة المؤسسية والتي تصدر تقاريرها الفصلية وتتولى المراقبة والأشراف على أعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاما مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية (Corporate Governance) .

ث- تم اعداد سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين والمدنيين وأصحاب المصلحة والمشاركين .

ج- اهتمام مجلس الادارة ومن خلال اللجان المختصة بتطبيق التقنيات والاتصالات في النشاط المصرفي .

ح- يعتمد المصرف على عدة أنظمة الكترونية تتعلق بالأمور المحاسبية والرقابية ، مثل نظام (Banks) الشامل للعمليات المصرفية كافة ونظام (CBS) الخاص بتبادل المعلومات الائتمانية ونظام (SMART CLEAR) الذي يربط نظام الدفع (RTGS) ونظام (ACH) مع النظام المصرفي الأساسي ، إضافة الى عدد اخر من الأنظمة المتعلقة بالتحويل الداخلي والخارجي الالكتروني وغيرها من الأنظمة .

خ- اهتمام ادارة المصرف بتطبيق بطاقة الاداء المتوازن من خلال الإجابة على الأسئلة والاستفسارات الكمية والنوعية والتي لكل منها وزن نسبي محدد من قبل البنك المركزي العراقي . نوصي بضرورة استخدام نظام يقيس مدى كفاءة مجلس الإدارة وإيلاء أهمية خاصة بذلك حسب مؤشرات بطاقة الأداء .

د- حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :

من خلال اطلعنا على الإجراءات المتخذة بتقنية المعلومات والاتصالات لاحظنا تطبيق ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي من خلال تأليف اللجنة التوجيهية المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وتفعيل عمل لجنة تطبيق حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف حيث تضمنت نشاطات اللجنة العديد من المخرجات التي شملت اصدار سياسات وآليات لإدارة تقنية المعلومات وكذلك اطلاق أنظمة وبرامجيات لغرض اتمة العمليات المصرفية وفق افضل المعايير والممارسات وجاء أهمها تفعيل نظام إدارة الموارد البشرية الالكتروني وتطبيق اصدار خطابات الضمان الداخلي ونظام فتح الحساب الالكتروني E-KYC بالإضافة الى العديد من النشاطات المستندة الى اطار عمل COBIT والمواصفات والمعايير الدولية الأخرى .

24- التقرير الداخلي :

تم اصدار تقرير داخلي (Management Letter) من قبلنا رقم (171) في 2021/11/28 وتمت مناقشة الملاحظات الواردة فيه مع إدارة المصرف .

25- الاحداث اللاحقة :

أ- لاحظنا زيادة الموجودات الثابتة خلال الفصل الأول من السنة اللاحقة بمقدار (13) مليار دينار ومعظم سبب هذه الزيادة يعود الى اكتمال ارصدة كانت مبوبة على حساب مشاريع تحت التنفيذ.

ب- تم تخفيض حساب مشاريع تحت التنفيذ خلال الفصل الأول من السنة اللاحقة بمقدار (30) مليار دينار وإعادة تبويبها الى حساب الاستثمارات .

ت- استمرار وجود فيروس كورونا المتجدد (COVID 19) وتأثيره على نشاط العديد من الشركات والأنظمة الاقتصادية ، وتعتبر الإدارة ان هذا الاثر حدث غير قابل للتعديل في الميزانية ولأيمكن تحديد تقديرات كمية الاثر المحتمل على البيانات المالية المستقبلية للمصرف في هذه المرحلة والذي يتسم فيها الوضع بالتغير وسرعة التطور ، وقد قام المصرف بتصميم برامج للطوارئ واستمرارية الأعمال لتقليل التأثير قدر الامكان .

26- الإفصاح عن الاجور المهنية :

استنادا إلى ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق فقد بلغت أجور تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 2021/12/31 مبلغ (70,000,000) دينار .

المعلومات الأخرى :

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي، وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها. وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء . وفي إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك. كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

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

إن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي دائما إلى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. إن التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهما إذا ما كان يتوقع منه، بدرجة معقولة، بصورة فردية أو مجمعة، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استنادا إلى تلك البيانات المالية.

المتطلبات الأخرى :

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :

1- يعتمد المصرف على النظام المصرفي الشامل (BANKS) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات .

2- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمتطلبات وموارد المصرف واستخدمات هذه الموارد.

3- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم ، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .

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

5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات .

مع التقدير ..

شركة خليل إبراهيم العبدالله وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
خليل إبراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



هشام عبد الجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢١

31/12/2020	31/12/2021
الف دينار	الف دينار
44,324,511	124,185,493
1,741,393	32,662,394
273,220	304,903
98,120,294	200,723,263
19,667,000	75,428,998
18,777,327	27,436,548
9,188,031	13,435,922
9,496,319	37,098,571
17,737,462	22,063,205
219,325,557	533,339,298

ايضاحات

الموجودات :-

- 5 ارصدة لدى بنوك مركزية
6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7 مسكوكات الذهبية
8 الياقات الاسلامية
9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
10 موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
11 موجودات غير ملموسة
12 مشاريع تحت التنفيذ
13 موجودات اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-

المطلوبات :-

92,506,230	208,025,913	14
14,162,091	26,949,013	15
9,325,000	32,680,776	16
240,092	359,661	17
2,042,877	4,554,875	18
508,665	395,524	19
118,784,955	272,965,763	

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

قروض مستلمة

مخصصات ضريبة الدخل

التخصيصات الاخرى

مطلوبات اخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :-

100,000,000	260,846,000
147,373	336,881
146,519	777,734
0	0
246,710	-1,587,080
100,540,602	260,373,535
219,325,557	533,339,298

راس المال المكتتب به

المخاطر القانونية

المخاطر الاخرى

التغير المتراكم في القيمة العادلة

ارباح / خسارة مدورة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات

حيدر فلاح محمد حسن الشماع
رئيس مجلس الادارة

سهة زكي عبد الرسول الكفاتي
المدير المفوض

احمد علي شغاتي
مدير القسم المالي

خليل ابراهيم العبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

هشام عبد الجبار عبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

اشارة الى تقريرنا المرقم (٣٠٠/١٥٣٠) في ٣١/٣/٢٠٢٢

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

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



31/12/2020	31/12/2021	ايضاحات	
الف دينار	الف دينار		
7,939,267	14,131,711	21	الايادات المتحققة عن العمليات المصرفية
2,042,983	3,036,137	22	العوائد المدفوعة عن العمليات المصرفية
5,896,284	11,095,574		صافي الدخل من الارباح
2,128,137	2,508,003	23	العوائد المتحققة عن العمولات المصرفية
1,811,849	1,524,121	24	عوائد العمولات المدينة
316,288	983,882		صافي ارباح العمولات
3,372,350	445,937	25	عوائد (خسائر) عملات الاجنبية
3,413,221	4,317,953	26	ايرادات اخرى
12,998,143	16,843,347		اجمالي الدخل
2,679,608	2,546,291	27	نفقات الموظفين
2,225,829	5,438,204	10	الاستهلاك والاطفاءات
3,645,593	5,237,217	28	مصاريف تشغيلية اخرى
2,467,169	844,566		مخصص مخاطر تشغيل ونقدي وتعهدي
11,018,199	14,066,278		اجمالي المصروفات
1,979,944	2,777,069		ربح / خسارة قبل الضريبة
379,332	379,332		ينزل ٢٠% من خسائر سنوات سابقة وفق المادة ١١ من قانون الضرائب (١١٣) المعدل لسنة ١٩٨٢
1,600,612	2,397,737		صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
240,092	359,661		ضريبة الدخل
1,360,520	2,038,076		ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالآتي :
68,026	101,904		الاحتياطي الازمائي
	500,000		احتياطي التوسعات
1,292,494	1,436,172		الفائض القابل للتوزيع
1,360,520	2,038,076		

كشف الدخل الشامل الاخر

صافي الربح / (خسارة) السنوي

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

اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة

0.01	0.02
1,360,520	2,038,076

سها زكي عبد الرسول الكفاني
المدير المفوض

احمد علي شغاتي
مدير القسم المالي

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وانه مزود
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢م برونه أي مسؤولية عن سرد
لغته البيانات المالية.
قائدي الحسابات
رقم الوصل ٥٨٠ تاريخه ٢٠٢١/٩/٢ التوقيع

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

الملكية	اجمالي حقوق الملكية	الارباح قابلة للتوزيع	الارباح الخسائر المتراكمة	مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني	رأس المال الاصدار	رأس المال المكتتب به علاوة الاصدار
الرصيد في 31/12/2020	100,540,602	246,710	146,519	0	147,373	0	100,000,000	
الاضافات بعد الاندماج	96,569,525	-3,649,294	131,215		87,604		100,000,000	
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة	0							
الزيادة في رأس المال	60,846,000						60,846,000	
اطفاء خسائر سنوات سابقة	379,332	379,332						
ربح / خسارة	2,038,076	1,436,172	500,000		101,904			
المحول الى الاحتياطيات	0							
الارباح الموزعة	0							
اطفاءات اخرى	0							
الرصيد كما في 31/12/2021	260,373,535	1,436,172	-3,023,252	0	777,734	336,881	0	260,846,000

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2020

الملكية	اجمالي حقوق الملكية	الارباح قابلة للتوزيع	الارباح وخسائر متدورة	مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني	رأس المال المكتتب به علاوة الاصدار	رأس المال
الرصيد في 31/12/2019	98,800,750	-1,425,116	146,519	0	79,347	0	100,000,000	
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة	0							
الزيادة في رأس المال	0							
اطفاء خسائر سنوات سابقة	379,332	379,332						
مجموع الإيرادات والمصاريف المباشرة	0							
ربح / خسارة	1,360,520	1,292,494			68,026			
مجموع الإيرادات والمصاريف للفترة	0							
المحول الى الاحتياطيات	0							
الارباح الموزعة	0							
اطفاءات اخرى	0							
الرصيد كما في 31/12/2020	100,540,602	1,292,494	-1,045,784	0	146,519	147,373	0	100,000,000

ان الايضاحات من تسلسل 28-1 المرفقة بالقرانم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

12/31/2020	12/31/2021	
الف دينار	الف دينار	
1,979,944	2,777,068	الانشطة التشغيلية :-
		ربح (خسارة) قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير النقدية :-
2,225,829	5,438,204	الاستهلاكات والاطفاءات
	100,000	مخصص خسائر أتمان محمل
	58,632	مخصص مخاطر التشغيل
240,092		مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
		مخصص ضريبة الدخل
4,445,865	8,373,904	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
		1- التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
-48,973,743	-102,602,969	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-2,630,867	-4,325,743	التغير في الموجودات الاخرى
24,301,899	115,519,683	التغير في ودائع العملاء
5,632,991	12,786,922	التغير في التامينات النقدية
-975,408	-113,141	التغير في المطلوبات أخرى
-959,959	0	التغير في التخصيصات
-23,605,087	21,264,752	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
	-240,092	الضرائب المدفوعة
-23,605,087	21,024,660	2- صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب
		3- صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية (2+1)
-19,159,222	29,398,564	
		الانشطة الاستثمارية :-
-750,000	-55,761,998	التغير في الموجودات المالية
-2,449,813	-9,237,915	التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
-714,518	-5,599,034	التغير في الموجودات ثابتة / موجودات غير ملموسة
4,754,131	-28,757,252	التغير في الموجودات ثابتة / مشاريع تحت التنفيذ
839,800	-99,356,199	4- صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية :-
625,000	160,846,000	المتحصل من زيادة رأس المال
	23,355,776	قروض مستلمة
	-3,430,475	الاحتياطات
		العجز المتراكم للمصرف المندمج
		الارباح المدورة
625,000	180,771,301	5- صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية
-17,694,422	110,813,666	6- صافي (الزيادة او النقص) في النقد وما في حكمه (3+4+5)
64,033,546	46,339,124	7- النقد وما حكمه في بداية السنة
46,339,124	157,152,790	8- النقد وما حكمه في نهاية السنة (6+7)

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المرحلية كما في 2021/12/31

1. معلومات عامة:

- أ- بتاريخ 2015/10/22 قررت الهيئة العامة للشركة العراقية للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة رأسمالها الى (100) مليار دينار عراقي ، و ذلك لغرض مزاولة الاعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015.
- ب- وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك بكتابهم المرقم 13432/8/9 في 2016/9/19 كما حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب كتابهم المرقم 10305 في 2016/6/1 ، كما باشر المصرف أعماله المصرفية في 2016/10/11
- ت- وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات بتاريخ 2021/9/5 صادق مسجل الشركات على دمج المصرف الدولي الإسلامي (ش م خ) مع مصرف العاصمة الأولى الإسلامي للاستثمار والتمويل .
- ث- واكتملت كافة الإجراءات القانونية وفقاً لأحكام المادة (150/ثالثاً) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وذلك باندمج شركة مصرف العاصمة الأول الإسلامي مع شركة مصرف الدولي الإسلامي وفقاً لكتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (29005) في 2021/10/5 .

2. تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

2.1 المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

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

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 " ضريبة الدخل " المتعلقة بالاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة .

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 7 " بيان التدفقات النقدية " لتقديم افصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغييرات و الالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية.

2.2 المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة لم يتم تفعيلها بعد

لم يتم المصرف بشكل مسبق بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولم تفعل بعد المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد :

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية 1 كانون الثاني 2018 " عقود الايجار "

يحدد المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالاعتراف فوقياس وعرض والافصاح عن عقود الايجار . يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات



لكافة عقود الايجار مالم يكنأجل عقد الايجار 12 شهر أو أقل ، أو كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الايجار كعقود أيجار تمويلي أو تشغيلي ، مع عدم تغيير جوهر في النموذج المحاسبي للمؤجر وفقاً للمعيار رقم 16 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية عن سابقة ، المعيار المحاسبي الدولي رقم 17.

المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 " الاستثمارات العقارية"

في 1 كانون الثاني 2018 قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 الاستثمارات العقارية حول التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل احد العقارات الى او من العقارات الاستثمارية . يتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغيير فعلي في الاستخدام – أي أن الاصل يفيد أو لم يعد يفيد بتعريف العقار الاستثماري ويوجد دليل على التغيير في الاستخدام . أن نية الادارة فقط للتغيير لا تدعم عملية التحويل.

2.3 المعايير الجديدة والمعدلة والمصدرة ولم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 "الاستثمار في شركات زميلة وأتلافات مشتركة" قد يفضل المستثمر في شركة غير أستثمارية الإبقاء على احتساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة أستثمار أو أتلاف مشتركة مع شركة أستثمار على شركاتها التابعة . ويمكن أتخاذ هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة او أتلاف مشترك للاستثمار . التفسير رقم 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية "المعاملات بالعملة الاجنبية والمقابل المدفوع مقدماً " عندما يتم دفع او قبض الثمن مقدماً بعملة اجنبية لبند قد يكون هذا البند اصل او مصروفات او ايرادات المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 " تأثيرات التغييرات في اسعار صرف العملات الاجنبية " ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة . الامر الذي ادى الى تنوع الممارسات المتبعة بشأن سعر الصرف المستخدم لتحويل بند ذي صلة . ومن ثم يوضح التفسير 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية تاريخ المعاملة بأنه هو التاريخ الذي تعترف به الشركة مبدئياً بالدفع المسبق او الايرادات الاجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات و مقبوضات متعددة فأن كل مبلغ مدفوع او مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة .

المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية "

اصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في تموز 2014 الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية " الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39: الادوات المالية : الاعتراف والقياس وجميع الاصدارات السابقة من المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية . يشمل المعيار المعدل ثلاث سمات الدولية لاعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2018 او بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر . قامت المجموعة بالفعل بشكل مسبق في عام 2011 بتطبيق متطلبات قياس تصنيف الادوات المالية وعليه لن يكون هناك تأثير مادي على حقوق الملكية الافتتاحية كما في 1 كانون الثاني نتيجة التغييرات في متطلبات التصنيف الخاصة بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.



محاسبة التحوط:

يتضمن المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف الى ملائمة محاسبة التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر .

يتضمن المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية خيار سياسة محاسبية لتأجيل تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " محاسبة التحوط " و مواصلة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 محاسبة التحوط . قرر البنك ممارسة خيار السياسة المحاسبية ألا أنه سوف يقوم بتطبيق الافصاحات المعدلة بمحاسبة التحوط المطلوبة بموجب التعديلات المتعلقة بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية على المعيار رقم (7) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " الادوات المالية : الافصاحات " في البيانات المالية التالية .

أنخفاض القيمة:

يقدم الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر أنخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى . يستبدل المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية النموذج الحالي " الخسائر المتكبدة " من المعيار المحاسبي الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة " المقرر تطبيقه مستقبلاً .

وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد ، تقدير الخسائر بأحتمال التعثر و تقدير التعرضات عند التعثر . قام البنك بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي و مدى تعقد المحافظ الاستثمارية .

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

- بموجب المرحلة 1- في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً .
 - بموجب المرحلة 2- في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الادوات المالية قد تعرضت لأنخفاض القيمة من حيث الائتمان سوف يتم قيد مبلغ يعادل سائر الائتمان الموقعة بناء على المدة المرجحة لأحتمالية التعرض للتعثر .
 - بموجب المرحلة 3- في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير سوف يتم تصنيف هذه الادوات المالية كأئتمان تعرض لأنخفاض القيمة و سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية .
- يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد الى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند التحديد الزيادات الجوهرية لمخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة .



تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشراافية والسيناريوهات المتعددة:

يتطلب المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية . يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشراافية بالإضافة الى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية . يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ كل تقرير ، معلومات معقولة ومدعومة حول الاحداث السابقة والظروف الحالية و التنبؤات المتوقعة بالظروف الاقتصادية المستقبلية .

الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

تتطلب منهجية البنك فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام البنك بأستخدام حكمها الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لا تتضمنها نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير .

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة ، يضع البنك بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون البنك بعدها معرض لخسائر الائتمان .

يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالاعتبار عند تحديد العمر المتوقع بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد . أن تعريف التعثر المتبع من قبل البنك بتقييم خسائر انخفاض القيمة يتوافق مع التوجيهات الخاصة بالمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية دون أي رجوع الى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية . ضلت السياسة الخاصة بشطب معاملات التمويل دون تغيير

3. السياسات المحاسبية:

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، و وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الإسلامية وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتم بهذا الصدد الالتزام بالمطابقات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (1) وعلى وجه الخصوص :

- تم الاعتراف بكل الأصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .



- عدم الاعتراف بالبنود كأصول أو التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .
- جرت عملية إعادة تصنيف بعض البنود لأغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد و كما يلي :
- تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعيين هما نقد و أرصدة لدى البنك المركزي ، وأرصدة لدى المصارف المحلية
- أظهر حساب التمويل الاسلامي بالصافي (بعد طرح مخصص التدني)
- فصل تأمينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء .
- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها و لم تظهر أي فروقات عما هو مطبق سابقاً.
- أن التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ 2017/1/1 .
- لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للمصرف، وادائه المالي ، وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس والبساطة العمليات التي يمارسها المصرف . وبذلك لم يتم اجراء اية تسويات بالزيادة او النقص على ارصدة حقوق الملكية الظاهرة من الفترة السابقة.
- أساس الإعداد: يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية ، باستثناء الاستثمارات في العقارات و أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- عملة التقرير: تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي ، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي ، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.
- العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف بأعتماد أسعار الصرف التالية:

2020/12/31	2021/12/31	
1460	1460	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي

- موجودات التمويل الإسلامية: يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشوئها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد ، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.



وتشمل المرابحات بشكل أساسي على معاملات البيع الأجل ، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش ربح على التكلفة ، و يتم سداد ثمن البيع من قبل المرابح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.

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

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

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

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

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

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

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



- تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية: بتاريخ كل بيان مالي، يتم تقييم الموجودات المالية ، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. ان التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات ، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للاستثمارات قد تأثرت. و يقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدره.
- الموجودات الثابتة الملموسة: تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثارات المتراكمة ، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت. و يتم حساب الاندثار بأستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق ، و على أساس مدة الخدمة المقدره للأصول المعنية ، و كما يلي:

مدّة الخدمة المقدره	صنف الموجودات
غير خاضعة لاندثار	أراضي
50 سنة	مباني
5 سنوات	الات ومعدات
5 سنوات	وسائل نقل وانتقال
5 سنوات	أثاث وأجهزة مكاتب

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

- المخصصات: يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزام قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.
- الحسابات الجارية للعملاء: لا يدفع المصرف أي أرباح على الحسابات الجارية للعملاء. ويتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها واستلامها من قبل المصرف بتاريخ المعاملة. ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.
- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار: تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، ضمنها حسابات التوفير والودائع لأجل. وتدرج جميع



حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح. حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحوطا للخسائر المستقبلية المتوقعة. أما احتياطي معادلة الأرباح فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات.

- تحقق الإيرادات والاعتراف بها: يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:
 - يتم إثبات الربح من بيوع المرابحات عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحققه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
 - يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
 - يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتمليك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.
 - يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلاً للتحديد ومعلوماً عند بدء المعاملة.
 - يتم إثبات دخل العمولات عند اكتسابه.
 - يتم إثبات الدخل الأخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.
- الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية: يقوم المصرف بتجنب الإيرادات المتأتمية من مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ينفق منه للأغراض الخيرية.
- الزكاة: يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم 9 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.
- ضريبة الدخل: يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.
- فرضية الاستمرارية: قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستمرار وهي مقتنعة بأن لديها الموارد الكافية للاستمرار بأعمالها في المستقبل المنظور، وأنها ليست على علم بأية أمور قد تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
- النقد ومكافأه: هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.



4. التقديرات المحاسبية المهمة:

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

- مخصصات خسائر تدني قيمة التمويلات المقدمة.
 - تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
 - مخصص ضريبة الدخل.
 - الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
 - تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.
5. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

يحتفظ المصرف باحتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من مجموع الحسابات الجارية وذات طبيعته الجارية بعمليتي الدينار والدولار و 5% من مجموع الودائع والتوفير بالدينار العراقي والدولار، حسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي .

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

5. نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
9,912,166	58,111,243	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
11,003,091	16,836,409	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
2,909,300	3,253,795	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان)
7,665	4,101,761	غرفة المقاصة
23,832,222	82,303,208	مجموع

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
4,664,395	21,162,787	نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية
15,827,894	20,068,353	نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية
0	437,685	موجودات نقدية اخرى
0	213,460	نقد بالصراف الالي
20,492,289	41,882,285	مجموع

44,324,511	124,185,493	اجمالي النقد
------------	-------------	--------------

6. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى المصارف المحلية والاجنبية :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
93,148	17,288,394	نقد لدى المصارف المحلية
1,648,245	15,374,000	نقد لدى المصارف الخارجية
1,741,393	32,662,394	مجموع

7. مسكوكات ذهبية
يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
273,220	304,903	مسكوكات ذهبية

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

8-التمويلات الاسلامية
أ.تكون هذا البند مما يلي:-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
179,041	179,041	قروض المكفولة
14,565,850	203,903,951	مرابحات
86,049,198	0	تمويل مشاركة
100,794,089	204,082,992	مجموع التمويلات الاسلامية
2,673,794	3,359,729	ينزل مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية
98,120,295	200,723,263	صافي التمويلات الاسلامية

ب . مخصص التمويلات الاسلامية

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
1,166,584	2,673,794	الرصيد كما في 31/12/2019
1,507,210	685,935	الاضافات خلال السنة
		التنزيلات خلال السنة
2,673,794	3,359,729	الرصيد في نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

9. الموجودات المالية:
يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020	12/31/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
0	0	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
19,667,000	75,428,998	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
0	0	يضاف / يطرح فرق القيمة العادلة
19,667,000	75,428,998	مجموع

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

12/31/2020	12/31/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
18,917,000	19,667,000	الرصيد كما في 31/12/2020
750,000	55,761,998	الاضافات (التزيلات)
0	0	احتياطي التغير في القيمة العادلة
19,667,000	75,428,998	الرصيد في نهاية الفترة

جدول تفصيلي بالشركات الاستثمارية

الربح	رأس مال المشارك به	تاريخ التأسيس	اسم الشركة
الف دينار	الف دينار		
186,697	14,867,000	2012/09/29	شركة اليمامة للتأمين
137,644	5,400,000	2018/07/29	شركة التطوير السريع للاجارة
0	2,000,000	2019/04/22	شركة الاشادة للمقاولات العامه والاستثمارات العقارية
0	2,000,000	2019/04/22	شركة الاشادة للاستثمارات الصناعية
0	2,000,000	2019/04/22	شركة الاشادة للتجارة العامه والاستثمارات الزراعيه
0	750,000	2019/10/14	الشركة العراقية لضمان الودائع
0	10,000	2021/01/21	مركز الدراسات المصرفية في البنك المركزي
0	550,000	2021/01/21	شركة التكافل الوطنية
0	10,000,000	2018/10/22	شركه التطوير السريع للاجاره/ مشروع دواجن الصوبية
0	9,000,000	2020/01/05	شركه شمس الخير للمقاولات/ معمل متكامل لانتاج كسبة فول الصويا وزيت فول الصويا
0	4,296,515	2020/01/05	رامي امين خورشيد/ تجهيز ونصب وصيانة قاعة العاب في تاون مول المنصور
0	4,114,383	2020/01/05	محمد فاروق اسماعيل الخاصكي/ بناء وتأهيل وتشطيب بناية تجارية 7 طابق في شارع المسيح
0	9,600,000	2020/01/22	راضي رحيم زغير الحلفي السراج/ معمل تنقية وغربلة وتصفية الحنطة محافظة بابل
0	9,000,000	2020/02/25	رحيم زغير عبد الحلفي السراج / مشروع تطوير معمل مجمع تصنيع التمور محافظة بابل
0	1,841,100	2020/02/25	حسين راضي رحيم الحلفي السراج/ مشروع ابنية معمل مجمع تصنيع التمور محافظة بابل
324,341	75,428,998		المجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

10. ممتلكات ومعدات
يتكون هذا البند تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكها :

المجموع	ديكورات وتركيب ولوايح	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
21,306,012	1,004,680	2,702,618	2,250	636,621	1,228,462	9,160,821	6,570,560	الكلفة في 31/12/2020
371,732		151,418		219,000	1,314			الاضافات خلال السنة - من الاضافات - من الانماج
10,846,596	3,005,441	1,100,872		1,734,000	473,475		4,532,808	انقضاء كلفة موجودات مشطوبة بالقسط/ ديكورات وتركيب وقوالب
234,976		8,421		219,000	7,555			الكلفة في 31/12/2021
(87,803)	(87,803)							مخصص الانقراض المتراكم
32,201,561	3,922,318	3,946,487	2,250	2,370,621	1,695,696	9,160,821	11,103,368	الرصيد كما في 31/12/2020
2,528,684		1,508,165	236	253,031	439,347	327,905		مخصص الانقراض المتراكم بعد انقضاء السنة الحالية
1,838,756		768,356		885,025	185,375			تسويات الانقراض المتراكم
490,892		144,783	113	67,239	95,541	183,216		الرصيد كما في 31/12/2021
93,319		2,209		90,520	590			القيمة الدفترية كما في 31/12/2020
4,765,013	0	2,419,095	349	1,114,775	719,673	511,121	0	القيمة الدفترية كما في 31/12/2021
27,436,548	3,922,318	1,527,392	1,902	1,255,846	976,023	8,649,700	11,103,368	
18,777,328	1,004,680	1,194,453	2,014	383,590	789,115	8,832,916	6,570,560	

ان الايضاحات من تسلسل 28-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢١

١١- موجودات غير ملموسة :-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	اسم الحساب
9,645,533	9,188,031	برامج ونظم معلومات
	5,260,424	الاضافات
457,502	1,012,533	ينزل الاطفاء
9,188,031	13,435,922	المجموع

12- مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	اسم الحساب
9,490,991	7,477,379	مشاريع تحت تنفيذ
0	29,621,192	مشاريع تحت تنفيذ / مباني ومنشآت
0	0	مشروعات تحت التنفيذ/ادوات واجهزة مكاتب
5,328		مشاريع تحت التنفيذ /حاسبات الكترونية
9,496,319	37,098,571	مجموع

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	اسم الحساب
14,250,450	9,496,319	الرصيد كما في ٣١-١٢-٢٠١٩
0	29,621,192	الاضافات خلال السنة
4,754,131	2,018,940	التنزيلات خلال السنة
9,496,319	37,098,571	الرصيد نهاية السنة

ان رصيد التنزيلات خلال السنة يقسم الى مبلغ (١,٤٩٣,٦١٢) الف يمثل رصيد الاطفاء نفقات ايرادية مؤجلة ومبلغ (٥٢٠,٠٠٠) مليون يمثل تسوية مع صاحب عقار بناية المنصور ومبلغ (٥,٣٢٨) الف رصيد في حساب المشاريع للسنة السابقة تم بيعها

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

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

13. الموجودات الاخرى:-

يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
465,748	815,180	مدينون قطاع خاص / عالم خارجي
12,929	1,153	مدينون النشاط غير الجاري
12,356,184	15,672,680	تامينات لدى الغير
41,194	1,428,444	فروقات نقدية
1,448,976	686,449	مدينون ويسترن يونين
29,948	68,008	مدينون قطاع خاص / افراد
160,041	156,345	مصارييف مدفوعة مقدما
2,230		حسابات صراف الي
93,685	108,418	نفقات قضائية
0	0	سلف لاغراض النشاط
3,126,527	3,126,527	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
17,737,462	22,063,205	مجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

14. ودائع العملاء:

يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
1,992	2,453	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
29,609,346	106,848,270	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
662,039	5,605,511	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي
142,013	91,379	حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد
13,233,009	16,094,426	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
29	37	حسابات جارية دائنة / ذمم نثرية داخلي
43,648,428	128,642,075	المجموع

حسابات الادخار

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
937,437	6,943,745	حسابات التوفير
43,545,951	62,171,020	الودائع الاستثمارية
44,483,388	69,114,765	المجموع

ذات الطبيعة الجارية

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
3,461,424	2,673,016	تجميعي بطاقات / ماستر كارد
17,172	210,886	رسوم الطوائف المالية
20,165	20,506	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
318	5,601	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
340	340	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
153,823	1,443,267	سفاتج المسحوبة على المصرف
352,920	213,196	الصكوك المعتمدة / مصدقة
13,000	13,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
	520,666	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
341,847	1	صكوك مسحوبة على المصرف
1,285	2,898	حوالات خارجيه مباعه
	5,144,790	حسابات دائنة افراد / امانات تحويل خارجي
	212	حسابات مغلقة
12,120	20,694	دائنو النشاط الجاري
4,374,414	10,269,073	المجموع

92,506,230	208,025,913	اجمالي الودائع
------------	-------------	----------------

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

15. التامينات النقدية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
14,162,091	26,949,013	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
14,162,091	26,949,013	المجموع

16. القروض المستلمة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
9,325,000	32,680,776	قروض مستلمة

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

17- مخصص ضريبة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	اسم الحساب
	240,092	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٨
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
240,092	359,661	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
	240,092	التسويات على ضريبة الدخل
240,092	359,661	ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية

١٨- التخصيصات الاخرى
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	اسم الحساب
300,000	400,000	مخصص مخاطر التشغيل
	2,353,366	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,742,877	1,801,509	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
0	0	تخصيصات متنوعة
2,042,877	4,554,875	مجموع

ان مخصص ديون مشكوك في تحصيلها البالغ (٢,٣٥٣,٣٦٦) الف تم تكوينه من حساب اطفاء نفقات ايرادية موجلة لبعض الحسابات المنقولة من مصرف العاصمة الاولى الاسلامي

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

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2021

19. المطلوبات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020	12/31/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
0	15,000	ذمم الموردين- مرابحة افراد
87,131	31,651	تأمينات مستلمة
502	922	حسابات دائنة نحت التسوية
	1	الزيادة في الصندوق
0	6,999	ذمم الموردين- مرابحة شركات
	193	صندوق الصدقات - مرابحه افراد
111,802	116,501	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
3	3	حساب دائنة متنوعة \ اخرى
264,362	223,896	تأمينات مشاريع صغيرة ومتوسطة
44,865	358	ايرادات مؤجلة
508,665	395,524	مجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

20. أ. خطابات الضمان
يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
75,353,344	88,966,312	خطابات الضمان المصدرة
13,684,661	26,949,013	تنزل التأمينات
61,668,683	62,017,299	صافي التزامات خطابات الضمان

ب. الاعتمادات المستندية
يتضمن هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
2,137,938		الاعتمادات المستندية
477,430		تنزل التأمينات
1,660,508	0	صافي الاعتمادات المستندية

63,329,191	62,017,299	المجموع
------------	------------	---------

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

21. العوائد المتحققة عن العمليات المصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
951,021	7,946,953	العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مرابحة
0	0	العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مضاربة
6,952,239	5,914,758	العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مشاركة
36,007	270,000	الارباح المتحققة الاخرى
7,939,267	14,131,711	المجموع

22. العوائد المدفوعة عن العمليات المصرفية
يتضمن هذا البند تفاصيل الارياح المدينة:-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
0	556,809	عوائد مدفوعة حسابات التوفير
2,003,123	2,444,128	عوائد مدفوعة الودائع لأجل
39,860	35,199	عوائد مدفوعة الاقتراض الداخلي
2,042,983	3,036,137	المجموع

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

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
109,764	355,930	عمولات حوالات بنكية
1,800,137	2,008,602	عمولة خطابات الضمان
12,444	8,790	عمولة ادارية ويسترن
22,119	28,617	اجور سوفت
1,000	15,795	ايراد خدمات متنوعة
153,514	70,293	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
29,159	19,977	عمولات مصرفية متنوعة
2,128,137	2,508,003	صافي العمولات

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

24. عوائد العمولات المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
1,811,850	1,524,121	عمولات مصرفية مدفوعة
1,811,850	1,524,121	صافي العمولات

25. ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
2,768,054	720,019	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / مزاد
604,296	-274,082	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / صيرفة
3,372,350	445,937	المجموع

26. اليرادات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
136,226	324,341	ايرادات المساهمات الداخلية
1,181,580	1,026,268	ايرادات خدمات الكترونية
562,215	166,268	مبيعات ومطبوعات مصرفية
182,365	45,277	مصروفات مستردة
30,015	8,517	ايرادات تحويلية
142,417	68,223	ايرادات عرضية
1,178,403	2,668,869	عمولات مصرفية اخرى
0	8,000	ايجار موجودات ثابتة
0	2,190	ايرادات رأسمالية
3,413,221	4,317,953	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

27. تكاليف الكوادر الوظيفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها :

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
1,570,578	1,684,910	رواتب الموظفين
463,011	484,535	مخصصات تعويضية
364,140	35,522	مخصصات مهنيه وفنيه
79,248	88,170	مكافآت تشجيعية
26,563	43,939	تدريب وتاهيل
300	735	تجهيزات العاملين
7,958	16,717	نقل العاملين
167,810	191,762	المساهمة في الضمان الاجتماعي
2,679,608	2,546,291	المجموع

28. المصروفات التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
600,620	612,881	صيانة
151,403	309,106	خدمات أبحاث واستشارات
101,246	73,130	دعاية وأعلان ونشر وطبع
49,333	82,096	مصاريف مكتبية
292,572	266,376	اتصالات
4,309	6,978	نقل السلع والبضائع
11,717	44,743	السفر والايافاد
163,445	167,143	أستئجار موجودات ثابتة
194,851	197,983	أشتراقات وأنتماءات
0	7,450	مؤتمرات وندوات
62,188	185,973	اقساط التامين
9,836	11,626	مكافئات لغير العاملين
20,830	4,966	خدمات قانونية
48	0	خدمات مصرفية
82,639	113,476	الوقود والزيوت
104,373	74,194	المياه والكهرباء
41,005	515,486	تعويضات وغرامات
185,930	172,000	تبرعات واعانات للغير
649,508	1,294,046	ضرائب ورسوم متنوعة
9,894	4,135	مصروفات اخرى
2,250	2,000	اجور تدقيق البنك المركزي
36,000	70,000	اجور تدقيق الحسابات
871,596	1,021,429	مصاريف خدمية اخرى
3,645,593	5,237,217	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي الموحد كما في 31/ كانون الاول /2021

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار
44,352,721	125,219,085
3,229,987	33,650,312
273,220	304,903
103,120,294	200,723,263
13,523,160	73,427,270
18,822,717	27,521,744
9,219,564	13,458,011
9,496,319	37,098,571
18,262,860	24,186,852
220,300,842	535,590,012

الموجودات :-
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
مسكوكات الذهبية
التمويلات الاسلامية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
مشاريع تحت التنفيذ
موجودات اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-

92,506,230	208,025,913
14,162,091	26,949,013
9,325,000	32,680,776
320,642	412,618
2,042,877	4,554,875
693,950	781,615
119,050,790	273,404,812

المطلوبات :-
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
قروض مستلمة
مخصصات ضريبة الدخل
التخصيصات الاخرى
مطلوبات اخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :-

100,000,000	260,846,000
183,865	437,859
146,519	1,627,722
0	0
299,027	-1,503,807
100,629,411	261,407,774
620,641	777,426

راس المال المكتتب به
احتياطي قانوني
احتياطيات اخرى
التغير المتراكم في القيمة العادلة
ارباح / خسارة مدورة
مجموع حقوق الملكية
حقوق غير المسيطرين

مجموع المطلوبات

220,300,842	535,590,012
--------------------	--------------------

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل الموحدة كما في 31/ كانون الاول / 2021

12/31/2020	12/31/2021	
الف دينار	الف دينار	
9,563,093	16,363,040	الارادات المتحققة عن العمليات المصرفية
2,042,983	3,540,528	الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
7,520,110	12,822,512	صافي الدخل من الارباح
2,128,137	2,508,003	الارباح المتحققة عن العمولات المصرفية
3,072,088	2,625,879	ارباح العمولات المدينة
-943,951	-117,876	صافي ارباح العمولات
3,372,350	445,937	ارباح (خسائر) عملات الاجنبية
3,413,221	4,317,953	ايرادات اخرى
13,361,731	17,468,526	اجمالي الدخل
2,707,270	2,680,657	نفقات الموظفين
2,240,703	5,463,716	الاستهلاك والاطفاءات
3,828,894	5,444,609	مصاريف تشغيلية اخرى
0	0	مشتريات بغرض البيع
2,467,169	844,566	مخاطر التزامات -نقدي - تعهدي - تشغيل
11,244,036	14,433,548	اجمالي المصروفات
2,117,695	3,034,978	ربح / خسارة قبل الضريبة
379,332	379,332	ينزل 20% من خسائر سنوات سابقه وفق المادة 11 من قانون الضرائب
1,738,363	2,655,646	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
278,434	412,077	ضريبة الدخل
1,459,928	2,243,569	ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالآتي :
78,890	116,755	الاحتياطي الالزامي
20,641	24,350	احتياطي التوسعات
1,360,397	1,565,914	حقوق الغير مسيطرين
		الفائض القابل للتوزيع / العجز
1,459,928	1,707,019	كشف الدخل الشامل الاخر
0.021	0.017	صافي الربح / (خسارة) السنوي
1,459,928	1,707,019	الحصة الاساسية والمخصصة لتسهم من ربح/ خسارة الفترة العائد الى المساهمين
		اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة
		يوزع كالآتي
	1,693,655	نصيب المساهمين من المصرف
	24,694	نصيب حقوق الغير مسيطرين
	1,628,937	صافي ارباح / خسائر السنة