

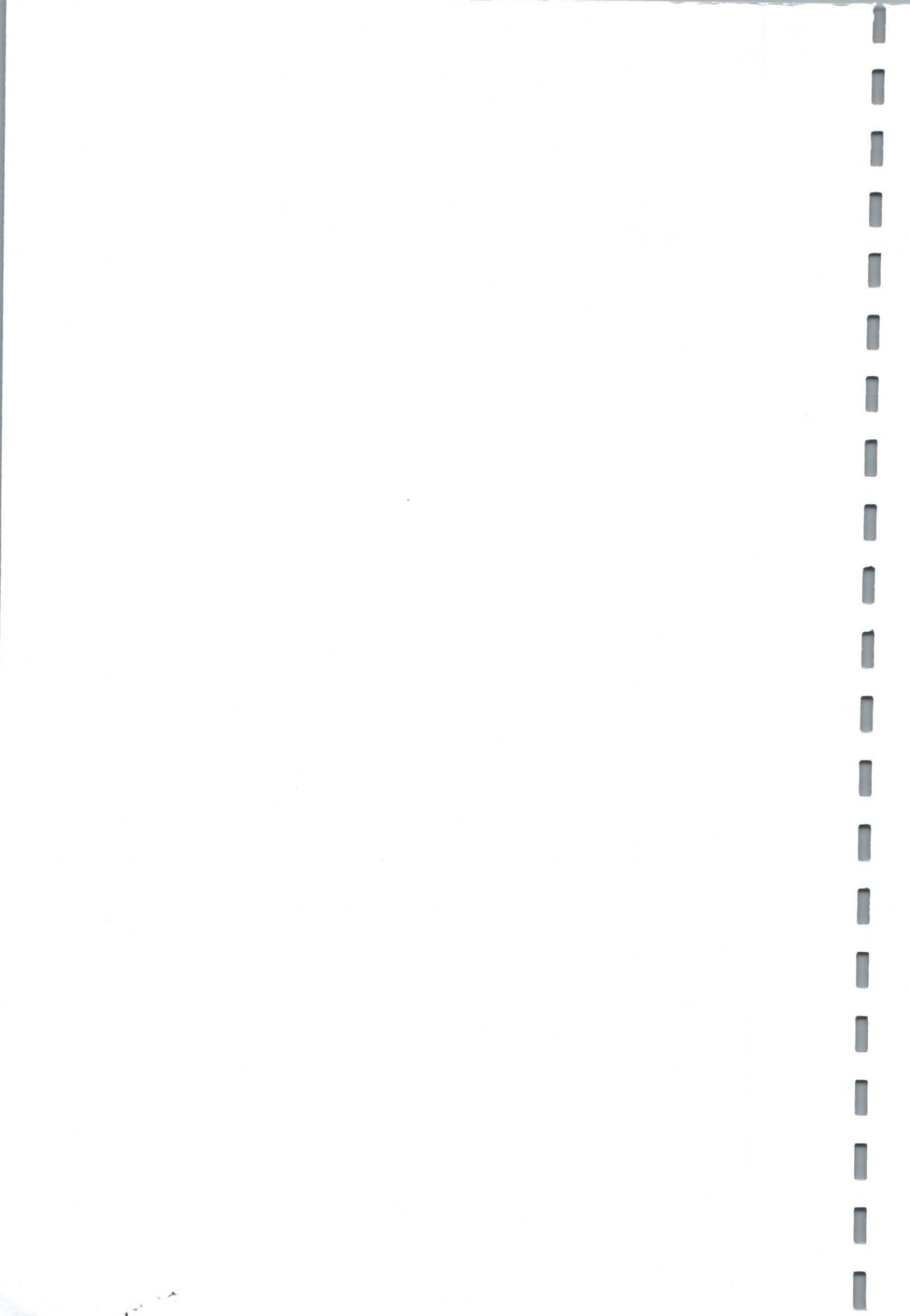
مصرف العطاء الإسلامي

شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في 31/كانون الاول/2021

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

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: 148/338

التاريخ: 26/تموز/2022

الى / السادة مساهمي مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش. م. خ) المحترمين

م / تقرير مراقبي الحسابات

بعد التحية ...

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش. م. خ) كما هي عليه في 31/ كانون الاول/2021 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (26) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الإدارة

أن الادارة هي المسؤولة عن أعداد هذه البيانات والأفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والأفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

مسؤولية مراقبي الحسابات

أن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي ألفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021. كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه.

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

أولاً :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

أن مصرف العطاء الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة السابعة على التوالي.

1. اما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشادا بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 .

2. معيار المحاسبة الدولي IAS 36 (الانخفاض في قيمة الاصول) لم يتم تطبيق المعيار المذكور واستمرت ادارة المصرف في تسجيل (ممتلكات، مباني، ومعدات) بالكلفة التاريخية للمصرف بدلاً من اعتماد القيمة العادلة في القياس والعرض.

3. معيار الابلاغ المالي الدولي IFRS 9:

أ. قام المصرف بأعداد منهجية تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي (IFRS 9) الادوات المالية خلال سنة 2020.

ب. قام المصرف خلال سنة 2020 بالتعاقد مع جهة استشارية لغرض اكمال احتساب التخصيصات المطلوبة وفق متطلبات المعيار المذكور.

ج. استمر العمل خلال سنة 2021 بعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الاسلامية استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه 466/6/9 في 2018/12/26 والمنهجية المعدة لتطبيق المعيار المذكور.

ثانياً :- النقود

بلغ رصيد النقود (18,525,039) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كانت (17,888,838) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 ولدينا على ذلك مايلي:

1- بلغ رصيد النقد في خزانة المصرف (932,690) ألف دينار في 31/ كانون الاول /2021 بموجب السجلات بينما كان (146,395) دينار في 31/ كانون الاول /2020، حيث تمت عملية جردها من قبل ادارة المصرف وقد حصلنا على محاضر لجان الجرد وكانت مطابقة للسجلات.

2- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي في 31/كانون الاول/2021 (14,898,477) ألف دينار بينما كان (15,048,551) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 وهو مطابق مع كشوفات البنك المركزي العراقي ، ولدينا على ذلك مايلي:

أ. توجد موقوفات بمبلغ (3,748,500) ألف دينار في حساب (حسابات جارية لمصارف محلية) موقوفة منذ 2018/5/14 والذي يمثل مبلغ حوالات خارجية تم ايقافها نتيجة العقوبات المفروضة على المصرف.

ب. توجد موقوفات بمبلغ (5,738) ألف دينار موقوفة بتاريخ 2021/12/30 تم تنفيذها في مطلع السنة الجديدة.

3- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (2,440,013) الف دينار في 31/ كانون الاول /2021 بينما كان (2,440,033) الف دينار في 31/كانون الاول/2020، حيث توجد موقوفات بمبلغ (217,343.61) دولار بحساب مصرف العراقي للتجارة / فيزا موقوفة منذ سنوات سابقة ولم يتم تسويتها لغاية الان، بالإضافة الى موقوفات اخرى بلغت (254,190) ألف دينار قديمة منذ سنوات لم يتم تصفيتها.

4- بلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات الخارجية (253,859) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان (253,859) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 ولدينا على ذلك مايلي:

- أ. اغلب المطابقات للارصدة تعود لسنوات سابقة (2018) وكذلك السويقت الخاصه بها.
ب. اعتمد المصرف سعر صرف الدولار البالغ (1460) دينار لكل دولار في تقييم الارصدة بعملة الدولار في نهاية السنة المالية 2021.
ج. اعتمد المصرف سعر صرف الدولار البالغ (1460) دينار لكل دولار في تقييم الارصدة بعملة اليورو، ولم يقوم باعتماد سعر الصرف الخاص بعملة اليورو في نهاية السنة المالية 2021.

5- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية الى راس المال والاحتياطيات (0.1 %) كما في 31/كانون الاول/2021.

6- بلغت نسبة السيولة القانونية في 31/كانون الاول/2021 (3.72 %) وتعتبر نسبة متدنية جداً لا تمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين في الامد القصير مما يتطلب من ادارة المصرف ايجاد سبل لتعزيز سيولة المصرف، علماً ان المصرف قد وضع خطة لمعالجة مشكلة السيولة في مطلع سنة 2022.

ثالثاً : الاستثمارات :

1- بلغ رصيد صافي الاستثمارات كما في 31/كانون الاول/2021 (38,851,548) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (40,242,216) ألف دينار ولدينا على ذلك ما يلي:

أ. بلغت الاستثمارات الخارجية في 31/كانون الاول/2021 (29,200,000) ألف دينار وهو نفس الرصيد في نهاية السنة السابقة والتي تمثل استثمارات فرع بيروت حيث تم غلق فرع بيروت خلال سنة 2019 وتعيين مصفي لغرض القيام بتصفية الفرع بموجب الامر الاداري (و/6/3764) والمؤرخ في 2019/9/9 والصادر عن ادارة الوصاية للمصرف في حينها، ولا تزال اعمال تصفية الفرع مستمرة.

ب. لا يتم توحيد حسابات فرع بيروت مع حسابات المصرف وانما يتم قيد بالارباح والخسائر للفرع في نهاية كل سنة مالية حسب موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد 11094/3/9 والمؤرخ في 2015/7/15.

ج. بلغت قيمة الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة بمبلغ (9,651,548) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (11,042,215) ألف دينار وذلك نتيجة انخفاض القيمة العادلة لمجموع الاستثمارات بمقدار (1,390,667) ألف دينار.

د. علما بأن جميع الاسهم متداولة في سوق العراق للاوراق المالية وان جزء منها محجوزة للغير.
هـ. بلغ رصيد احتياطي القيمة العادلة في نهاية السنة دائناً (1,397,792) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة دائناً (2,788,460) ألف دينار.

2- بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة (16%) في 31/كانون الاول/2021.

رابعاً: التمويلات الاسلامية :

1. بلغ رصيد التمويلات الاسلامية/ المرابحات كما في 31/كانون الاول/2021 (12,143,557) ألف دينار مقارنة بـ (14,028,352) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 بأخفاض مقداره (1,884,795) ألف دينار وبنسبة (13 %) .
2. ان اغلب التمويلات الاسلامية متعثرة وتعود لسنوات سابقة مما يتطلب من ادارة المصرف متابعة استحصالها من الزبائن.
3. بلغ مجموع التمويلات الاسلامية / المرابحات الممنوحة لأكبر (20) زبون (7,141,398) ألف دينار وتمثل نسبة (59%) من حجم التمويلات الاسلامية / المرابحات الممنوحة بتاريخ البيانات المالية .
4. ان اغلب الضمانات المستحصلة من الزبائن عبارة عن (صك وكمبيالة) نوصي بأستحصال ضمانات رصينة.
5. بموجب مذكرتنا المؤرخه في 10/نيسان/2022 الموجه الى قسم الائتمان طلبنا تزويدنا بكشف يتضمن الائتمان الممنوح لذوي الصلة بالمصرف، وقد اجاب القسم بموجب مذكرته المؤرخه في 2022/6/2 بعدم وجود ائتمان ممنوح لذوي الصلة لغاية 31/كانون الاول/2021.
6. بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى حجم الودائع (19.7 %) وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (75 %).

7. ادناه جدول يبين تصنيف التمويلات الاسلامية:

تصنيف التمويلات الاسلامية كما في 31/كانون الاول/2021

الاجمالي ألف دينار	عدد	مربحات قصيرة الاجل - شركات ألف دينار	عدد	الاستثمارات تجارية (مربحات) ألف دينار	عدد	استثمارات قصيرة الاجل قطاع خاص افراد ألف دينار	عدد	صندوق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ألف دينار	عدد	اسم الحساب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اكثر من (4) مليار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	من (4) مليار لغاية (3) مليار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	من (3) مليار لغاية (2) مليار
1,502,189	1	1,502,189	1	-	-	-	-	-	-	من (2) مليار لغاية (1) مليار
699,460	1	-	-	699,460	1	-	-	-	-	من (1) مليار لغاية (500) مليون
9,941,908	987	-	-	9,001,380	890	569,110	24	371,418	73	اقل من (500) مليون
12,143,557	989	1,502,189	1	9,700,840	891	569,110	24	371,418	73	المجموع

خامساً: الائتمان التعهدي:

- 1- بلغ رصيد صافي الائتمان التعهدي كما في 31/كانون الاول/2021 (52,379,667) ألف دينار ، بينما كان في السنة السابقة (74,891,446) ألف دينار، ولدينا على ذلك ما يلي:
- أ. بلغ رصيد خطابات الضمان كما في 31/كانون الاول/2021 (72,065,341) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (96,337,383) ألف دينار.
- ب. بلغت التأمينات النقدية المستحصلة عن خطابات الضمان (4,424,961) ألف دينار وبنسبة (8.4%).
- ج. بلغت التأمينات النقدية المستحصلة عن خطابات الضمان غير مستلمة بمبلغ (15,260,713) ألف دينار.
- 2- بلغ مجموع الائتمان التعهدي الممنوح لأكبر (20) خطاب بمبلغ (56,783,912) ألف دينار ويشكل نسبة (79%) من اجمالي الائتمان التعهدي البالغ (72,065,341) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 .

سادساً: الموجودات الثابتة :

- بلغت القيمة الدفترية للموجودات الثابتة كما في 31/كانون الاول/2021 (148,555,630) ألف دينار، بينما كانت في السنة السابقة (156,283,297) ألف دينار ، ولدينا على ذلك مايلي:
1. قام المصرف بتحويل اراضي مسجلة مستملكة نتيجة تسوية ديون بمبلغ (70,502,696) ألف دينار الى حساب الاراضي ولم نحصل على موافقة البنك المركزي العراقي على عملية التحويل، وقد اشار المصرف بكتابه المرسل الى البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف الاسلامية ذي العدد 696/6 والمؤرخ في 2021/3/9 بانها اراضي تم شرائها بموجب عقد بيع وقد تضمن العقد شرط تسديد بعض القروض الممنوحة لزيائن اخرين ليس لهم علاقة بتلك الاراضي وبالتالي فهي ليست اراضي مستملكة.
 2. قام المصرف بتقييم مبنى عائد للمصرف تبلغ كلفته المسجلة في سجلات المصرف (8,000,000) ألف دينار، وقد بلغت قيمة التقييم من قبل اللجنة (1,073,625) ألف دينار، علماً بان التقييم حدث خلال سنة 2019 وان اللجنة المشكلة هي موظفين من المصرف ومهندس من التسجيل العقاري (الكاظمية).
 3. قام المصرف ببيع وسائل نقل وانتقال (سيارة باترول، وسيارة جي ام سي) بلغت كلفتها (274,507) ألف دينار، علماً بان قيمتها الدفترية في السجلات صفر .

سابعاً: تأمينات نقدية

- بلغ رصيد التأمينات النقدية بتاريخ 31/كانون الاول/2021 (19,685,674) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (30,682,837) ألف دينار والتي تمثل تأمينات خطابات ضمان .

ثامناً: الموجودات الاخرى (المدينون)

بلغ رصيد الموجودات الاخرى بتاريخ 31/كانون الاول/ 2021 (331,770,902) ألف دينار مقارنة بـ (363,783,068) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 وان هذا الانخفاض نتيجة الجهود المبذولة من قبل المصرف باستحصال جزء من هذه الديون، نوصي بالاستمرار في عملية استحصال هذه الديون، ولدينا على ذلك مايلي:

1. بلغ رصيد حسابات مدينة متبادلة بتاريخ البيانات المالية داننا بمبلغ (13,229,643) ألف دينار دانناً بينما كان في السنة السابقة (10,983,865) ألف دينار دانناً، حيث يمثل المبلغ اعلاه ارصدة موقوفة بفرع البصرة بمبلغ (2,209,561) الف دينار مديناً ومبلغ (15,439,205) الف دينار دانناً لفرع بيروت.

2. بلغ رصيد حساب مدينو اعتمادات خارجية شركات في 31/كانون الاول/2021 (35,970,982) ألف دينار والذي يمثل ارصدة مصارف خارجية موقوفة منذ سنوات تم اعادة تصنيفها الى حساب المدينون والتي تخص (اعتمادات خارجية، فروقات نقدية لاعتمادات عالم خارجي، مدينو موقوفات مصارف بيروت).

3. انخفض رصيد حساب مدينو ديون متأخرة التسديد حيث بلغ (50,034,112) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (89,931,795) ألف دينار.

4. ارتفع رصيد حساب مدينو خطابات الضمان المدفوعة حيث بلغ (19,909,101) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (16,854,838) ألف دينار، في حين انخفض رصيد حساب مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة حيث بلغ (22,507,054) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (33,386,715) ألف دينار.

5. انخفض رصيد حساب مستندات شحن غير مسددة حيث بلغ (13,358,359) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (15,767,359) ألف دينار، وكذلك انخفض رصيد حساب مدينة غير مسددة/ بيع دولار حيث بلغ (42,453,810) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (47,285,135) ألف دينار، والتي تمثل تسهيلات ائتمانية مباشرة (عقود بيع الدولار) تم نقلها الى حساب المدينون.

6. ارتفع رصيد حساب مدينو النشاط الغير جاري حيث بلغ (99,542,255) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (74,465,486) ألف دينار.

7. بلغ رصيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها في 31/كانون الاول/2021 (60,917,936) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (49,108,166) ألف دينار، وان هذا المبلغ يشمل مخصص التمويلات الاسلامية (المرابحات) والائتمان التعهدي والمدينون، وان هذا المخصص غير كافي، نوصي بتكوين تخصيص اضافي.

8. بلغت نسبة الموجودات الاخرى (66 %) من اجمالي الموجودات في 31/كانون الاول/2021 والبالغة (499,373,100) ألف دينار.

تاسعاً: قروض طويلة الاجل

بلغ رصيد قروض طويلة الاجل بتاريخ 31/كانون الاول/ 2021 (350,000) ألف دينار مقارنة بـ (850,000) ألف دينار في نهاية السنة السابقة وهي تمثل رصيد قرض البنك المركزي العراقي / لغرض تمويل ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

عاشراً: حسابات المودعين

انخفض رصيد حسابات المودعين حيث بلغ في 31/كانون الاول/ 2021 (61,652,469) ألف دينار، بينما كان في السنة السابقة (93,784,821) ألف دينار، وان هذا الانخفاض جاء نتيجة سحب الزبائن لارصدهم من المصرف عندما تم ادراجه ضمن لائحة العقوبات .

احد عشر: حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)

ارتفع رصيد حساب المطلوبات الاخرى حيث بلغ في 31/كانون الاول/ 2021 (160,875,177) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/ 2020 (155,224,352) ألف دينار ولدينا على ذلك مايلي:

1. انخفض رصيد حساب دائنو نشاط غير الجاري حيث بلغ في 31/كانون الاول/ 2021 (43,988,832) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/ 2020 (47,993,486) ألف دينار.
2. ارتفع رصيد حساب تأمينات اخرى حيث بلغ في 31/كانون الاول/ 2021 (19,598,903) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/ 2020 (18,714,903) ألف دينار .
3. بلغ رصيد ايرادات متحققة غير مستلمة (عمولات خطابات، عوائد متأخرة، عوائد بيروت) في 31/كانون الاول/ 2021 (41,041,866) الف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة.
4. بلغ رصيد ايرادات عمولات الاعتمادات المستلمة مقدماً كما في 31/كانون الاول/ 2021 (30,215,937) ألف دينار .
5. ارتفع رصيد حساب ايرادات مستلمة مقدماً/ القروض كما في 31/كانون الاول/ 2021 (15,897,541) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (84,027) ألف دينار.

أثنا عشر : نتائج نشاط المصرف

حقق المصرف هذه السنة ربحاً صافياً قبل الضريبة بمبلغ (1,801,068) ألف دينار مقارنة بخسارة مقداره (2,478,850) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 وادناه جدول مقارنة لنتائج نشاط المصرف :

التفاصيل	2021 دينار	2020 دينار	التغير دينار	نسبة التغير
ايرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية	30,205,400	43,634,963	(13,429,563)	(31%)
تنزل: مصاريف العمليات المصرفية	(1,281,536,042)	(477,524,629)	804,011,413	168%
صافي ايرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية	(1,251,330,642)	(433,889,666)	817,440,976	188%
ايراد وعمولات الائتمان التعهدي	8,377,027,680	1,449,050,004	6,927,977,676	478%
ايرادات أنشطة مصرفية أخرى	61,074,615	69,407,272	(8,332,657)	(12%)
تنزل: مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	(251,723,847)	(2,088,686)	249,635,161	11952%
صافي ايرادات وعمولات الائتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى	8,186,378,448	1,516,368,590	6,670,009,858	440%
تضاف: ايرادات بيع وشراء عملات اجنبية	83,072,995	87,795,803	(4,722,808)	5%
الرواتب والاجور	(1,715,373,394)	(1,505,108,303)	210,265,091	14%
المصاريف الادارية	(2,101,500,293)	(822,290,738)	1,279,209,555	156%
الاندثرات والاطفاءات	(1,039,705,449)	(1,238,702,312)	(198,996,863)	(16%)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)	2,161,541,665	(2,395,826,626)	4,557,368,291	190%
تضاف: الأيرادات الأخرى	47,093,379	738,309,863	(691,216,484)	94%
تنزل: مصاريف الأخرى	(407,566,694)	(821,332,925)	(413,766,231)	(50%)
صافي الدخل قبل الضريبة	1,801,068,350	(2,478,849,688)	4,279,918,018	173%
ضريبة الدخل	(127,971,787)	000	(127,971,787)	100%
صافي الدخل بعد الضريبة	1,673,096,563	(2,478,849,688)	4,151,946,251	168%

ثلاثة عشر : مراقب الامتثال

- أ. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :
- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
 - المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الأخرى.
 - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
 - المتطلبات القانونية.

ب. يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.

ج. ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC ، حيث تم تحديث 85 % من بيانات العملاء (KYC).

اربعة عشر : غسل الاموال وتمويل الارهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وعند التدقيق وجدنا مايلي:

- أ. ان المصرف سبق وان تعاقد مع شركة (Capital Bank Solutions) لغرض نصب نظام AML والخاص بمكافحة غسل الاموال ولكن لم يتم اتمام نصب النظام بسبب العقوبات المفروضة على المصرف.
- ب. لم يتم ربط النظام الالكتروني بالنظام المحاسبي لعدم اتمام نصب النظام للسبب اعلاه.
- ج. ان النظام الالكتروني لا يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه 25 سيناريو بسبب العقوبات المفروضة على المصرف.
- د. لا يتمكن القسم من اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء لعدم وجود نظام بسبب العقوبات المفروضة على المصرف.
- هـ. يتم تصنيف العملاء يدويا وفقاً للمخاطر لعدم وجود نظام بسبب العقوبات المفروضة على المصرف.

خمسة عشر: الحوكمة المؤسسية:

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

سنة عشر: الدعاوى القانونية

1. بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (22) دعوى مجموع مبالغها (162,269,733,068) دينار.
2. بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (20) دعوى مجموع مبالغها (47,899,846,670) دينار.
3. نوصي بأخذ مخصص لمقابلة احتمالية خسارة هذه الدعاوى.

سبعة عشر: كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (57 %) كما في 31/كانون الاول/2021 وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة 12% .

ثمانية عشر: الرقابة الداخلية

- أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
 - ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
 - ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق اعمال الاقسام التالية:
 - قسم المخاطر.
 - العمليات المالية.
 - قسم الائتمان.
 - قسم المدفوعات.
 - قسم تقنية المعلومات.
 - اعمال فروع المصرف.
 - د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعد من قبل القسم المقدم اليها خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك مايلي :-
 - بأعتقادنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
 - ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ (4) موظفين فقط في سنة 2021.
 - بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي لسنة 2021 احد عشر دورة فقط.
- سبعة عشر: فرضية الاستمرارية :

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

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- 1- أن النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وإيرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .
- 2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وبأشرافنا وكما ورد في الايضاح ثانياً (النقود) وقد كانت مطابقة للسجلات المساعدة وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.
- 3- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات

الإسلامية) بالنسبة للتمويلات الإسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2014 وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 والأنظمة والتعليمات النافذة
4- أن التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه فبرأينا وأستناداً الى المعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الاول/2021 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

محمود رشيد ابراهيم ألفهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



منيب مصطفى حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



البيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في 31 كانون الأول 2021

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021 بيان (أ)

رقم الايضاح	31 كانون الأول 2021 دينار	31 كانون الأول 2020 دينار	البيانات
الموجودات:			
1	15,831,167,674	15,194,946,559	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
2	2,693,871,646	2,693,891,647	أرصدة لدى المؤسسات المالية
3أ	29,200,000,000	29,200,000,000	استثمارات خارجية - فرع بيروت
3ب	9,651,548,411	11,042,215,503	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
4	12,143,557,147	14,028,352,432	التمويلات الإسلامية (مرابحات)
5	270,852,965,265	314,674,902,557	موجودات أخرى **
6	148,555,628,619	156,283,296,918	ممتلكات، مبانئ والمعدات (بالقيمة الدفترية)
7	10,444,361,933	9,505,474,000	ممتلكات، مبانئ والمعدات قيد الإنجاز
	499,373,100,695	552,623,079,616	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
9	61,652,469,351	93,784,820,987	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
10	26,179,346,882	39,652,292,091	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
11	160,875,176,692	155,224,351,981	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
11أ	8,286,083,394	21,478,499,089	تخصيصات متنوعة
12	350,000,000	850,000,000	قروض مستلمة
13	127,971,787	-	مخصص ضريبة الدخل
	257,471,048,106	310,989,964,148	مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق الملكية:			
ج	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2021)
ج	6,305,569,546	6,221,914,718	إحتياطي قانوني
ج	1,397,792,498	2,788,459,589	إحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
ج	954,362,974	954,362,974	إحتياطيات أخرى
ج	(20,837,607,661)	(28,773,364,673)	العجز المتراكم
ج	4,081,935,232	10,441,742,860	الفائض المتراكم
	241,902,052,589	241,633,115,468	مجموع حقوق الملكية
	499,373,100,695	552,623,079,616	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
8	52,379,667,073	74,891,445,943	مقابل الألتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي



المدير التنفيذي للقسم المالي
مسرى مدحت عبد الكريم

خضوعاً لتقريرنا المرقم 148/338 والمؤرخ في 26/تموز/2022

رئيس مجلس الإدارة
كريم محمد الشمري

المدير المفوض
كاظم خلف الشمري

محمود رشيد ابراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة

شركة

شركة

شركة

شركة

شركة

شركة

منيب مصطفى حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة

شركة

شركة

شركة

شركة

شركة

شركة

شركة

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	رقم الايضاح	البيان
			الدخل من العمليات المصرفية:
43,634,963	30,205,400	15	إيرادات وحوافد التسهيلات النقدية والاستثمارية
(477,524,629)	(1,281,536,042)	21	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
(433,889,666)	(1,251,330,642)		صافي إيرادات وحوافد التسهيلات النقدية والاستثمارية
1,449,050,004	8,377,027,680	16	إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي
69,407,272	61,074,615	18	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
(2,088,686)	(251,723,847)	22	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
1,516,368,590	8,186,378,448		صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
			يضاف:
-	-	17	إيرادات الاستثمارات
87,795,803	83,072,995	19	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
1,170,274,727	7,018,120,801		صافي الدخل من العمليات المصرفية
			تنزل المصاريف الإدارية:
(1,505,108,303)	(1,715,373,394)	23	الرواتب والأجور
(822,290,738)	(2,101,500,293)	24	المصاريف الإدارية
(1,238,702,312)	(1,039,705,449)	25 & 6	الأنذارات والأطفاءات
(3,566,101,353)	(4,856,579,136)		مجموع المصاريف الإدارية والأنذارات
(2,395,826,626)	2,161,541,665		صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
738,309,863	47,093,379	20	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(821,332,925)	(407,566,694)	26	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
(2,478,849,688)	1,801,068,350		صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة)
-	(127,971,787)	13	تنزل ضريبة الدخل
(2,478,849,688)	1,673,096,563		صافي ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
(0.010)	0.006	14	ربحية (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمخفضة

المدير المفوض
كاظم خلف الشمري

المدير التنفيذي للقسم المالي
مسرى مدحت عبد الكريم

مصرف العطاء الإسلامي
الإدارة العامة
للاستثمار والتمويل ش.م.خ

جمهورية العراق
لعام ٢٠٢٢ م
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أتمنت السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وانه مزاول
لهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ م دونه أي مسؤولية عن صحتها
لهنة البيانات المالية
عبد الكريم خضير
تم الارسال ٥٢٢ تاريخه ٧/٢٠٢٢ التوقيع

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	رقم الايضاح	البيان
(2,478,849,688)	1,801,068,350	ب 1	صافي ربح (خسارة) السنة
3,994,194,875	1,390,667,091	ب 3	صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
-	-	-	زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)
-	-	-	صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي
-	-	-	مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-	-	مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
1,515,345,187	3,191,735,441		مجموع الدخل الشامل للسنة

المجموع	رأس المال	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	العجز المتراكم	الفاصل المتراكم	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رقم الإيضاح	الأرصدة بالدينار
239,128,505,939	250,000,000,000	(1,205,735,286)	(27,283,779,327)	10,441,742,860	954,362,974	6,221,914,718		الأرصدة كما في 31 كانون الثاني 2020
1,515,345,187	-	3,994,194,875 **	(2,478,849,688)	-	-	-	1 ب	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-		التزيلات خلال السنة
989,264,342	-	-	989,264,342 *	-	-	-		التسويات خلال السنة
241,633,115,468	250,000,000,000	2,788,459,589	(28,773,364,673)	10,441,742,860	954,362,974	6,221,914,718		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020
241,633,115,468	250,000,000,000	2,788,459,589	(28,773,364,673)	10,441,742,860	954,362,974	6,221,914,718		الأرصدة كما في 31 كانون الثاني 2021
1,673,096,563	-	-	-	1,589,441,735	-	83,654,828	1 ب	الإضافات خلال السنة
(1,390,667,092)	-	(1,390,667,091)	7,949,249,363	(7,949,249,363)***	-	-		التزيلات خلال السنة
(13,492,351)	-	-	(13,492,351)	-	-	-	3 ب	التسويات خلال السنة
241,902,052,589	250,000,000,000	1,397,792,498	(20,837,607,661)	4,081,935,232	954,362,974	6,305,569,546		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2021

* يمثل تسويات التي حدثت خلال سنة 2020

** يمثل التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع

*** يمثل التزيلات من حساب الفاضل المتراكم بمبلغ (7,949,249,363) دينار اطفاء المعجز المتراكم بناء على قرار الهيئة العامة للمصرف.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	رقم الايضاح	البيان
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(2,478,849,688)	1,801,068,350	ب 1	صافي ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
1,238,702,312	1,039,705,449	25	يضاف إندثارات السنة
-	-		يضاف مصروفات عن تخصيصات متنوعة
21,478,499,089	(13,192,415,695)	20	ينزل/ يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الأجنبية
20,238,351,713	(10,351,641,896)		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
1,085,404,016	1,884,795,285	3	يضاف الانخفاض في الأنتمان النقدي الممنوح
(3,086,053,864)	43,821,937,292	5	يضاف الانخفاض في موجودات أخرى
(51,065,833,646)	(32,132,351,636)	9	ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن
(35,957,088,205)	(13,472,945,209)	10	ينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
60,337,116,478	5,650,824,711	11	تنزل الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
(28,686,455,222)	5,752,260,443		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(8,448,103,509)	(4,599,381,453)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(5,400,000,000)	-	3	ينزل المشتري يضاف المقبوض عن بيع استثمارات لأستثمارات
(45,630,000)	(938,887,933)	7	ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ
(7,024,600)	(70,741,088,149)	6	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
11,352,063,020	77,703,558,000	6	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
(607,210,663)	(274,507,000)	6	ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوية
5,292,197,757	5,749,074,918		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(300,000,000)	(500,000,000)	12	ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة
989,264,343	(13,492,351)		تسويات ما بين الاحتياطيات
689,264,343	(513,492,351)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(2,466,641,409)	636,201,114		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
20,355,479,615	17,888,838,206	2&1	النقد في 1 كانون الثاني
17,888,838,206	18,525,039,320	2&1	النقد في 31 كانون الأول

1. معلومات عامة

إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلا من اسمه السابق (مصرف البلاد الاسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي العرصات م 929 ز 30 - مبنى 76)، و(8) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي. و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2021 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق).

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الافصاح عن السياسات المحاسبية

• عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

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

وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالميا سنة 2015 و الزمت الشركات عالميا بتطبيقه للسنة 2016 فصاعدا، في حين في العراق، وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداءً من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الاسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، والمشتقات المالية الاخرى) من ناحية القياس والعرض والاقتصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناءً على قرار الادارة والوضع المالي للمصرف.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلية باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعقولة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

استخدام التقديرات

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

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

- مخصص مخاطر المراجبات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية باستثناء تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغاية إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم اعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية اعداد هذا التقرير.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغاية إحتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

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

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2021 كالآتي:

الملاحظات	الرصيد (مليون دينار)	الاحتياطيات
ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة	954	احتياطي توسعات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%	6,305	الاحتياطي القانوني
بقرارات الهيئة العامة	4,082	الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات
بانتظار قرار الهيئة العامة القادم	(20,837)	العجز المتراكم
وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة	1,397	احتياطي التغير بالقيمة العادلة
	(8,099)	مجموع الاحتياطيات

رأس المال المدفوع بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا ملياً "لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : تراكم منذ تاسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الارباح السنوية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه منذ سنة 2016.

أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في المصرف منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 وبأثر رجعي وهو رصيد اصبح دائن بمبلغ 1,397 مليون دينار ويمثل ربح غير متحققة لحين البيع. **الفائض المتراكم :** بلغ رصيده (4,082) مليون دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة. **العجز المتراكم :** بلغ رصيده (20,837) مليون دينار.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم اعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقوفة بارصدة المصارف الخارجية الى المدينون وحسب عانديتها لكل صنف من النشاط والموضحة في (5 الموجودات الاخرى).

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزولة مثل هذا النشاط للسنة الحالية.

ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. تم وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف تم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي يقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- 1- التعرض لمخاطر الائتمان.
- 2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.
- 3- التركيز في التعرضات الأتمانية بالتوزيع الجغرافي.
- 4- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التمويلات الإسلامية المباشرة

- يتم إظهار التمويلات الإسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم إعادة تصنيف تلك التمويلات الى المدينون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المتعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر التمويل النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتمويلات الإسلامية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصرف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم إعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الأخرى نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى المدينون.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويلات الإسلامية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التمويلات الإسلامية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الأخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.

- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات
30-50	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة إلكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر ولم يتم إعادة تقييم للممتلكات، مباني ومعدات لهذه السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيع وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المبانى والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة 2021 مع عرض سنة مقارنة واحدة، فيما عدا تطبيق المعيارين الدوليين (IAS36) انخفاض قيمة الممتلكات، مبانى والمعدات و (IFRS9) الادوات المالية لم يتم تطبيقها من ادارة المصرف لهذه السنة.

الإيضاحات

1. إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
		نقدية في خزائن المصرف:
146,395,000	932,690,250	النقد في الصندوق
-	-	اوراق نقدية اجنبية
146,395,000	932,690,250	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
4,257,192,885	4,531,146,490	البنك المركزي العراقي /جاري مزاد البصرة
5,480,688,614	5,466,001,934	احتياطي القانوني
5,310,670,060	4,901,329,000	احتياطي تامينات خطابات الضمان
15,048,551,559	14,898,477,424	مجموع
15,194,946,559	15,831,167,674	المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي

2. إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
		نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:
1,892,033,052	1,892,013,051	نقدية لدى مصارف حكومية
548,000,000	548,000,000	نقدية لدى مصارف أهلية
2,440,033,052	2,440,013,051	مجموع
		نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:
253,858,595	253,858,595	نقد لدى المصارف الخارجية *
2,693,891,647	2,693,871,646	المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية

3. أ. إيضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة ويمثل هذا الأيضاح ما يلي:

البيان	عدد الأسهم 2021	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2021	عدد الأسهم 2020	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2020
إستثمارات طويلة الأجل عالم خارجي:						
فرع بيروت			29,200,000,000			29,200,000,000
إستثمارات تجارية متوفرة للبيع:						
صناعة الكارتون م مخ	2,000,000	1.201	2,401,552	2,000,000	1.201	2,401,552
المعمورة للإستثمارات العقارية م خ	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596
التمور م خ	75,859,882	1.053	79,854,464	75,859,882	1.053	79,854,464
بغداد للمشروبات الغازية م خ	83,000,000	2.292	190,220,997	83,000,000	2.292	190,220,997
الحمراء للتأمين م خ	425,070,918	0.894	380,082,208	425,070,918	0.894	380,082,208
الالكترونية م مخ	710,000,000	2.020	1,433,879,573	710,000,000	2.020	1,433,879,573
الهلال الصناعية م مخ	515,000,000	0.760	391,153,407	515,000,000	0.760	391,153,407
الصناعات الخفيفة م مخ	56,507,516	3.850	217,528,163	56,507,516	3.850	217,528,163
بغداد لمواد التغليف م خ	1,562,239	1.000	1,562,239	1,562,239	1.000	1,562,239
العراقية للنقل البري م مخ	356,632	0.902	321,682	356,632	0.902	321,682
الصناعات الكيماوية م مخ	595,217,412	1.321	786,462,032	595,217,412	1.321	786,462,032
شركة فنادق كربلاء م خ	141,000,000	0.993	140,000,000	141,000,000	0.993	140,000,000
شركة خيمة الأيام للإستثمار المالي م خ						
المجموع	5,628,579,349		8,253,755,913	5,628,579,349		8,253,755,913
احتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع			1,397,792,498			(2,788,459,590)
مجموع الأستثمارات بالقيمة العادلة			9,651,548,411			11,042,215,503

3 ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

ويبين الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من ايضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
(1,205,735,285)	2,788,459,590	رصيد بداية السنة
-	-	تنزيلات
3,994,194,875	(1,390,667,092)	الإضافات
2,788,459,590	1,397,792,498	رصيد نهاية السنة (مد - من)

4. إيضاح التمويلات الاسلامية (مرابحاث):

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
563,871,000	354,711,200	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
18,707,000	16,707,000	سلف التكافل
582,578,000	371,418,200	مجموع
		قروض ممنوحة:
628,135,029	1,502,189,000	مرابحاث قصيرة الاجل - شركات - بيع دولار
785,468,000	569,110,200	مرابحاث قصيرة الاجل قطاع خاص أفراد - بيع دولار
1,413,603,029	2,071,299,200	مجموع
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:
858,800,000	-	مرابحاث قصيرة الاجل أفراد - بيع دولار
11,173,371,403	9,700,839,747	مرابحاث أفراد (شيري)
12,032,171,403	9,700,839,747	مجموع
14,028,352,432	12,143,557,147	إجمالي الأتتمان النقدي الممنوح

5. أ. إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
		المدينون:
35,970,982,359	35,970,982,359	مدينو اعتمادات خارجية شركات *
365,394,667	365,644,667	مدينون قطاع خاص
26,650,029,349	26,643,522,801	مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية) *
4,296,786,380	4,296,786,380	مدينو موقوفات المصارف \ بيروت *
(10,983,865,189)	(13,229,643,315)	حسابات مدينة متبادلة
1,460,000	1,460,000	تأمينات مدفوعة
1,328,916,530	7,901,709	تأمينات لدى الغير
89,931,794,809	50,034,111,944	مدينو ديون متأخرة التسديد
16,854,838,068	19,909,101,248	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
15,767,358,797	13,358,358,797	مستندات شحن غير مسددة
33,386,715,318	22,507,053,554	مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة **
47,285,135,594	42,453,809,844	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار ***
260,854,086,681	202,319,089,988	مجموع المدينون
		حسابات مدينة أخرى:
74,465,486,108	99,542,255,588	مدينو النشاط الغير جاري
7,438,392,968	5,876,704,231	ايرادات مستحقة
81,590,350	20,230,975,682	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
18,993,087,884	-	مدينو عمولات خطابات الضمان
199,993,000	1,940,033,000	مصاريف مدفوعة مقدما
1,615,026,727	1,719,902,820	نفقات قضائية
63,187,500	-	سلف لاغراض النشاط
72,217,037	141,940,250	سلف المنتسبين
102,928,981,574	129,451,811,571	مجموع حسابات مدينة أخرى
363,783,068,255	331,770,901,559	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
(49,108,165,698)	(60,917,936,294)	تنزل التخصيصات
314,674,902,557	270,852,965,265	صافي المدينون والموجودات الأخرى

* تم اعادة تصنيف أصول من حسابات ارصدة مصارف خارجية لاشعارات موقوفة منذ سنوات الى حسابات المدينون المعنيون بها وكل حسب طبيعة اصل نشوء المديونية لحسابات (اعتمادات خارجية، وفروقات نقدية لاعتمادات عالم خارجي، مدينو موقوفات مصارف بيروت).

** يمثل حساب مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة خطابات ضمان تمت المطالبة بها من قبل المستفيدين من غير التسديد وتم تسجيلها مديونية على الامرين بإصدارها ، وكذلك تم تسجيل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين منها والظاهرة في إيضاح (10) ضمن حساب داننو قطاع خاص شركات.

*** تم اعادة تصنيف اصول ونقلها من تسهيلات ائتمانية مباشرة الى حسابات مدينة غير مسددة متأتية من عقود بيع دولار منحت في حينها كنوع من التسهيلات الائتمانية المباشرة.

5. ب. مخصص تدني المدينون، والموجودات الأخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	البيان
49,108,165,698	49,108,165,698	رصيد بداية السنة
-	11,809,770,596	الأضافات (التنزيلات)
49,108,165,698	60,917,936,294	رصيد نهاية السنة

تم اعادة توييب المخصص وتنزيله من ارصدة الموجودات الأخرى للسنة الحالية وبأثر رجعي للسنة السابقة نتيجة اعادة تصنيف اصول من تسهيلات نقدية ممنوحة الى موجودات أخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
 6. إيضاح بالامتلاكات مياتي ومعدات ومصاريف إنذاراتها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:
 تفاصيل هذا البند هي كما يلي: الأرصده بالدينائير

المجموع	نققات ايرادية موجبة	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني مستملكة عن تسوية ديون	مباني وتأسيسات	أراضي مستملكة عن تسوية ديون	أراضي	البيان
169,007,689,890	3,065,750,900	6,757,806,871	70,603,832	560,283,600	613,993,878	8,000,000,000	10,418,067,949	70,502,676,000	69,018,506,860	الأرصده كما في 1 كانون الثاني 2021
70,741,088,149	-	238,392,149	-	-	-	-	-	-	70,502,696,000	الإضافات خلال السنة
(78,316,708,376)	(613,150,376)	-	-	(274,507,000)	-	(6,926,375,000)	-	(70,502,676,000)	-	إستبعادات، شطوبات، وإطفاءات إطفاء نققات ايرادية موجبة
161,432,069,664	2,452,600,524	6,996,199,020	70,603,832	285,776,600	613,993,878	1,073,625,000	10,418,067,949	-	139,521,202,860	الأرصده كما في 31 كانون الأول 2021
12,724,392,971	-	6,024,724,206	70,602,321	550,934,352	606,857,407	-	5,471,274,685	-	-	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2021
-	20%	20%	20%	20%	20%	-	2%	-	-	نسبة الأندثار
1,039,705,449	613,150,376	164,336,961	340	1,869,852	1,412,052	-	258,935,868	-	-	تضاف إنذارات السنة الحالية
(887,657,376)	(613,150,376)	-	-	(274,507,000)	-	-	-	-	-	تسويات مخصص الأندثار
12,876,441,044	-	6,189,061,167	70,602,661	278,297,204	608,269,459	-	5,730,210,553	-	-	الأرصده كما في 31 كانون الأول 2021
148,555,628,619	2,452,600,524	807,137,853	1,171	7,479,396	5,724,419	1,073,625,000	4,687,857,396	-	139,521,202,860	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021

- تمثل الإضافات مبلغ (70,502,676,000) عكس قيمة الأراضي استناداً لكتاب مراقب الحسابات رقم 54.
- تمثل الإضافات مبلغ (20,000) اجور نقل للذهب لمتابعه ارض الكمالية.
- تمثل الشطوبات عكس جزء من قيد 507068 وذلك حسب تقييم دائرة التسجيل العقاري وحسب مذكرة.
- تمثل الاستبعادات مبلغ (223,047,000) بيع سيارتين نيسان باترول و جي ام سي .
- تمثل الاستبعادات مبلغ (23,709,200) استخراج قيمة السيارة المرقمة 23729 بغداد حمل وذلك لبيعها ببيضاء اللون.
- تمثل الاستبعادات مبلغ (27,750,800) استخراج قيمة السيارة المرقمة 56200 موديل 2006 وذلك لبيعها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

6. إيضاح بالامتلاكات مبياني ومعدات ومصاريف إندثاراتها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي: الارصده بالذنانير

المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكتاب	عدد وقواب	وسائل نقل وانتقال	وسائط ومعدات	الات ومعدات	مبياني مستملكة عن تسوية ديون	مباني وإنشاءات	أراضي مستملكة عن تسوية ديون	أراضي	البيان
181,119,126,018	3,831,988,608	6,751,017,271	70,603,832	709,908,200	613,918,878	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860	2020	الأرصده كما في 1 كانون الثاني 2020
7,024,600	160,000	6,789,600	-	-	75,000	-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	(149,624,600)	-	-	(1,230,323,420)***	(3,350,000,000)**	(6,622,115,000)*	-	إستبعادات، شطوطيات، وأطفاءات
(12,118,460,728)	(766,397,708)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إطفاء نفقات ايرادية مؤجلة
169,007,689,890	3,065,750,900	6,757,806,871	70,603,832	560,283,600	613,993,878	8,000,000,000	10,418,067,949	70,502,676,000	69,018,506,860	2020	الأرصده كما في 31 كانون الأول 2020
12,859,299,030	-	5,842,444,159	70,602,321	698,221,640	601,575,278	-	5,646,455,632	-	-	2020	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2020
472,304,604	20%	20%	20%	20%	20%	-	2%	-	-	-	نسبة الأندثار
-	-	184,646,447	-	2,337,312	5,282,129	-	280,038,716	-	-	-	تضاف إندثارات السنة الحالية
(607,210,663)	-	(2,366,400)	-	(149,624,600)	-	-	(455,219,663)	-	-	-	تسويات مخصص الأندثار
12,724,392,971	-	6,024,724,206	70,602,321	550,934,352	606,857,407	-	5,471,274,685	-	-	-	الأرصده كما في 31 كانون الأول 2020
156,283,296,918	3,065,750,900	733,082,665	1,511	9,349,248	7,136,471	8,000,000,000	4,946,793,264	70,502,676,000	69,018,506,860	2020	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020
181,119,126,018	3,831,988,608	6,751,017,271	70,603,832	709,908,200	613,918,878	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860	-	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

7. إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الإنجاز وقيل الاستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصده بالدينانير

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	أراضي	البيان
9,505,474,000	246,740,000	9,258,734,000	-	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021
4,172,920,000	-	3,120,720,000	1,052,200,000	الإضافات خلال السنة
(3,234,032,067)	(246,740,000)	(2,987,292,067)	-	التحويلات
10,444,361,933	-	9,392,161,933	1,052,200,000	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2021
9,459,844,000	201,110,000	9,258,734,000	-	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020
45,630,000	45,630,000	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	التحويلات
9,505,474,000	246,740,000	9,258,734,000	-	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020

8. إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الأتثمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها
وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
96,337,383,143	72,065,341,398	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(6,221,937,200)	(4,424,961,485)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD إيضاح رقم (10)
(15,224,000,000)	(15,260,712,840)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD إيضاح رقم (10)
74,891,445,943	52,379,667,073	
-	-	التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجيه المصدرة (بدون تأمينات)
74,891,445,943	52,379,667,073	المجموع الكلي

9. إيضاح حول إيداعات الزبائن والودائع الأذخارية والأستثمارية:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
		حسابات جارية:
34,230,498,316	13,420,804,185	حسابات جارية داننة / شركات
23,111,990,416	8,156,453,947	حسابات جارية داننة قطاع خاص / افراد
57,342,488,732	21,577,258,132	مجموع
		ودائع ادخارية وأستثمارية:
35,802,332,255	39,465,211,219	حسابات الودائع الادخارية
-	-	الودائع الأستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دينار عراقي
-	-	الودائع الأستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دولار امريكي
640,000,000	610,000,000	الودائع الأستثمارية لاجل افراد - دينار عراقي
-	-	الودائع الأستثمارية لاجل افراد - دولار امريكي
36,442,332,255	40,075,211,219	مجموع الودائع الأذخارية والأستثمارية
93,784,820,987	61,652,469,351	المجموع الكلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

10. إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
		تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:
6,221,937,200	4,424,961,485	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
15,224,000,000	15,260,712,840	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
8,491,443,196	-	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دينار
745,456,625	-	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دولار
30,682,837,021	19,685,674,325	مجموع
		حسابات ذات طبيعة جارية:
70,723,100	70,723,100	الشيكات المحجوزة (المصدقة)
50,933,956	53,301,044	حسابات غير متحركة
330,803,167	330,803,167	السفاح المسحوبة على المصرف
4,180,000	4,180,000	شيكات مسحوبة على المصرف
1,187,492	1,187,492	حوالات داخلية مبيعة
275,758,746	269,678,507	الايداعات النقدية لحساب العملاء
250,964	250,964	فروقات ايداعات فيزا كارت
2,526,621,583	205,793,292	داننون قطاع خاص شركات *
759,827	-	داننون قطاع خاص أفراد
350,356,180	353,481,680	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,406,017,260	1,406,017,260	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
17,361,821	17,361,821	ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
15,084,492	16,256,404	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
963,008,070	956,741,944	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
610,043,865	461,026,335	تعويضات الزبائن المتوفين
345,868,594	2,000,495,953	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية **
2,000,495,953	346,373,594	ودائع غير مطالب بها
8,969,455,070	6,493,672,557	مجموع
39,652,292,091	26,179,346,882	المجموع الكلي

* ويمثل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين من خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة والمقابلة لايضاح رقم (5 أ) ضمن حساب مدينو خطابات ضمان غير مدفوعة.
** ويمثل التزامات نشأت على المصرف خلال السنة الحالية نتيجة تسويات مالية بين مالكي الاسهم وزبائن المصرف ومستحقة لصالح البنك المركزي العراقي والتي ستسد عند توفر السيولة النقدية.

11. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
47,993,485,918	43,988,832,792	داننون نشاط الغير الجاري
300,975,196	9,175,925,196	تأمينات مستلمة عن تحويلات RTGS
75,978,315	73,728,315	تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية
18,714,902,575	19,598,902,575	تأمينات اخرى
432,545,903	423,545,903	تأمينات شركة الحمراء / ديوان التأمين
30,690,750,000	30,690,750,000	ايرادات متحققة/ عمولات خطابات
7,913,281,627	7,913,281,627	ايرادات متحققة / عوائد متأخرة
2,437,834,671	2,437,834,671	ايرادات متحققة / عوائد بيروت
-	30,215,936,620	ايرادات عمولات الاعتمادات
84,026,650	15,897,540,866	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
46,105,763,176	53,821,250	ايرادات متحققة غير مستلمة/ القروض
483,803,468	348,352,218	مصاريف مستحقة
-	52,500,000	مصاريف مستحقة/ اجور تدقيق
-	4,119,000	مصاريف ادارية مستحقة
4,482	105,659	الزيادة في الصندوق
155,224,351,981	160,875,176,692	المجموع الكلي

11أ. إيضاح حول تخصيصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
21,478,499,089	8,286,083,394	تخصيصات متنوعة (مخصص تقلبات اسعار الصرف)
21,478,499,089	8,286,083,394	المجموع

* يمثل المبلغ تخصيصات متنوعة ناتجة عن فروقات اسعار الصرف من 1190 الى 1460 بتاريخ 2021/12/21 واستنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي .

12. إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
-	-	البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني
850,000,000	350,000,000	قروض مستلمة قصيرة الاجل دفعة ثانية
850,000,000	350,000,000	المجموع

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

13. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية (ربح) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
1,801,068,350	صافي الربح بموجب كشف الدخل
-	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :
650,000	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
-	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
13,939	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
1,500,000	فروقات مشطوبة
2,163,939	اعانات للمنتسبين
	مجموع الإضافات
	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
30,205,400	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
0	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
19,347,500	ايرادات الرأسمالية
900,534,145	تنزل 20% من العجز المتراكم على ان لا يتجاوز 50% من ربح السنة الحالية
950,087,045	مجموع التنزيلات
853,145,244	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	نسبة ضريبة الدخل
127,971,787	ضريبة الدخل للسنة

14. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

تم احتساب (ربح) السهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام 2020	عدد الأيام 2021	المبالغ بالدينار 2020	المبالغ بالدينار 2021	البيان
		(2,478,849,688)	1,673,069,563	صافي الربح (خسارة) القابل للتوزيع بعد الضريبة (الفائض المتحقق من السنة)
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
365	365			مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		(0.010)	0.006	دينار ربح (خسارة) السهم الواحد لكل سنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

15. إيرادات وعوائد التسهيلات المباشرة والأستثمارية:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
1,957,213	-	عوائد التسهيلات الأستثمارية
-	-	الحسابات الجارية المدينة
41,677,750	30,205,400	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
-	-	عمولات واجور التسليفات المتنوعة
43,634,963	30,205,400	المجموع

16. إيرادات وعمولات الأنتمان التعهدي (التسهيلات غير المباشرة)

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
-	-	عمولة الإعتمادات الصادرة
-	8,377,027,680	عمولة خطابات الضمان الداخلية
1,449,050,004	-	عوائد خطابات الضمان
1,449,050,004	8,377,027,680	المجموع

17. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
-	-	إيرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
-	-	المجموع

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

18. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
15,000	800,000	عمولة الحوالات الداخلية
-	-	عمولة الحوالات الخارجية الصادرة و الواردة
-	-	عمولة اصدار السفاتج و اعتماد الصكوك
-	-	عمولة اصدار فيزا كارت
-	-	عمولة خدمة SMS
-	-	ايرادات الصراف الالي
56,318,362	47,451,015	عمولات مصرفية اخرى
3,390,950	6,201,800	مصروفات الاتصالات المستردة
4,081,510	2,633,800	مصروفات نقل النقود المستردة
5,601,450	3,988,000	مبيعات مطبوعات مصرفية
-	-	ايرادات مستردة / مشروع التمويل الوطني
-	-	ايرادات بيع السبائك الذهبية
69,407,272	61,074,615	المجموع

19. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
62,291,920	83,072,995	ايراد تقييم العملات الاجنبية
25,503,883	-	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية *
87,795,803	83,072,995	المجموع

* علما ان المصرف لم يشترك بنافذة مزاد العملة .

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

20. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
3,271,910	13,519,700	ايراد خدمات متنوعة
-	402,000	ايرادات سنوات سابقة
23,386,710	13,824,179	ايرادات عرضية
711,651,243	19,347,500	ايرادات رأسمالية
738,309,863	47,093,379	المجموع

21. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
35,118,870	1,232,410,653	مصروفات حسابات الودائع الادخارية
-	350,000	فوائد الاقتراض الداخلي
417,043,115	-	عمولات الحسابات الخارجية المكشوفة
7,757,644	5,701,500	العمولات المصرفية المدفوعة / داخلية
239,000	36,069,639	العمولات المصرفية المدفوعة / خارجية
17,366,000	6,504,250	العمولات المصرفية المدفوعة للبنك المركزي
-	500,000	عمولة المزداد المدفوعة للبنك المركزي
-	-	عمولة مصروفات فيزا كارت
-	-	عمولات مصرفية متنوعة - مصرف دار السلام
477,524,629	1,281,536,042	المجموع

22. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
1,858,080	1,723,847	خسارة تقييم العملات الاجنبية
230,606	-	تقييم بيع وشراء العملات الاجنبية
-	250,000,000	مصروفات عن تخصيصات متنوعة
2,088,686	251,723,847	المجموع

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

23. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
-	5,731,664	رواتب نقدية للموظفين
866,719,084	994,829,263	اجور عمال
400,000	650,000	أجور أعمال إضافية
8,444,826	38,415,345	مكافآت تشجيعية
103,325,746	121,523,273	مخصصات مهنية
320,379,961	343,326,534	مخصصات تعويضية
49,657,000	53,150,000	مخصصات اخرى
144,465,686	134,177,810	حصة المصرف في الضمان
5,476,500	9,325,005	نقل العاملين
6,239,500	14,244,500	تدريب وتأهيل
<u>1,505,108,303</u>	<u>1,715,373,394</u>	المجموع

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

24. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
35,741,500	47,396,290	الوقود و الزيوت
14,745,550	29,480,487	اللوازم و المهامات
3,654,000	4,732,500	قرطاسية
-	475,000	تجهيز العاملين
3,627,310	5,862,000	المياه
33,105,740	26,081,370	الكهرباء
5,341,000	6,400,000	صيانة مباني و منشآت
12,016,250	10,725,750	صيانة الات و معدات
3,095,000	2,472,000	صيانة وسائل نقل و انتقال
4,204,250	7,748,000	صيانة اثاث و اجهزة مكاتب
140,925,000	450,977,300	خدمات ابحاث و استشارات
1,035,000	-	دعاية و اعلان
58,868,000	26,709,000	نشر و طبع
1,193,250	4,786,350	ضيافة
-	200,000	احتفالات
105,000	14,060,000	نقل سلع و بضائع
775,000	120,000	السفر و الايفاد لاغراض التدريب و الدراسة
17,329,000	17,389,060	السفر و الايفاد لاغراض النشاط
38,040,660	101,789,053	اتصالات
1,000,000	340,000	نقل مواد
131,960,000	1,019,960,000	استئجار مباني و منشآت
89,634,300	29,823,250	الاشتراقات
350,000	650,000	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
49,783,500	162,966,000	خدمات قانونية
575,000	23,367,883	خدمات مصرفية
48,756,678	52,500,000	اجور تدقيق الحسابات
20,800,000	-	اجور تدقيق أخرى
105,629,750	54,489,000	مصروفات خدمية أخرى
822,290,738	2,101,500,293	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

25. الأندثار والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	البيان
دينار	دينار	
280,038,716	258,935,868	اندثار مباني ومنشآت
5,282,129	1,412,052	اندثار الات ومعدات
2,337,312	1,869,852	اندثار وسائل نقل وانتقال
-	340	اندثار عدد وقولب
184,646,447	164,336,961	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
766,397,708	613,150,376	اطفاء نفقات مؤجلة
1,238,702,312	1,039,705,449	المجموع

26. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	البيان
دينار	دينار	
40,251,487	196,572,998	تعويضات و غرامات
57,150,600	13,662,167	ديون مشطوبة
37,544,000	30,000,000	نفقات خدمات خاصة
13,238	13,939	فروقات مشطوبة
661,288,610	163,536,590	ضرائب ورسوم متنوعة
13,400,000	1,500,000	اعانات للمنتسبين
-	-	اعانات للغير
11,684,990	2,281,000	مصروفات سنوات سابقة
-	-	مصروفات عرضية
-	-	خسائر رأسمالية
821,332,925	407,566,694	المجموع

مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل

تقرير مجلس الادارة السنوي

للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠٢١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسر مجلس الادارة ان يقدم للمساهمين التقرير السنوي لمصرف العطاء الاسلامي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢١ والذي يشتمل على اداء البنك ويتضمن معلومات حول انشطته واهم انجازاته ونتائجه المالية ومعلومات عن مجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكملة.

وقد اعد التقرير وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدتين المحاسبيتين رقم (٦ و ١٠) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات هيئة الاوراق المالية والبنك المركزي العراقي وقد اعتمدت ادارة المصرف تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية .

ان ادراج اسم مصرف العطاء الاسلامي بقائمة العقوبات من قبل الخزانة الامريكية (OFAC) وفرض الوصاية عليه للفترة من ٢٠١٨/٥/١٧ ولغاية ٢٠١٩/١١/٢٠ سببت الازمة المالية بالمصرف وازدادت طلبات العملاء من السحوبات النقدية اليومية ورغم هذه الظروف استطاع المصرف الاستمرار باعماله وجعله في وضع قادر على مواجهة اثار تلك الازمة المالية وتحقيق الاهداف التنموية التي نسعى الى تحقيقها.

اولاً: نبذة تعريفية عن المصرف

١- تأسيس المصرف

أسس مصرف العطاء الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ) (مصرف البلاد الاسلامي سابقا) بموجب شهادة التأسيس المرقمة (٤٨٣) والمؤرخة في ٢٠٠٦/٧/٦ بأسم مصرف البلاد الاسلامي للإستثمار والتمويل وابلغ بموافقة دائرة تسجيل الشركات على تسجيله بكتابهم المرقم (٩٩٢٢) والمؤرخ في ٢٠٠٦/٧/٦، وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والإنتمان المرقم (٢٣٨٩/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠٠٦/١٠/١٦ وقد اكتملت الاجراءات القانونية كافة بتبديل اسم المصرف الى مصرف العطاء الاسلامي للإستثمار والتمويل استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة بالعدد ش/٥/١٣٥١٨ في ٢٠١٩/٥/١٣.

٢- رأس مال المصرف

باشر المصرف مهامه بتاريخ ٢٠٠٦/١١/٧ حسب قواعد واحكام الشريعة الإسلامية برأسمال مكتتب قدره (٥٠) مليار دينار عراقي، المدفوع منه (٢٥) مليار دينار، وتم تسديد القسط الثاني من رأس المال ليصبح (٥٠) مليار دينار خلال سنة ٢٠٠٨، تم زيادته إلى (١٠٠) مليار دينار في ٢٠٠٩، وإلى (١٥٠) مليار في ٢٠١١ (كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ١٠٠٦٢ في ٢٠١١/٤/١٣).

وتنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المبلغة بكتابه المرقم (١٧٤٧/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٠/١٠/٦ القاضي برفع رؤوس أموال المصارف إلى (٢٥٠) مليار دينار خلال فترة ثلاث سنوات، قام المصرف بزيادة رأسماله المدفوع الى (١٦٩،٣٠٦،٢٤٠) الف دينار) خلال عام ٢٠١٢ واستكمل التنفيذ بالزيادة الى (٢٥٠) مليار دينار في عام ٢٠١٣.

٣- أهداف المصرف :

ان اهم هدف للمصرف هو العمل على رفع عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) المفروضة على المصرف وادناه اهداف المصرف كالاتي :

- ١- جذب الودائع وتميئتها: يعد هذا الهدف من أهم أهداف المصرف وترجع أهمية هذا الهدف الى انه يعد تطبيقاً للقاعدة الشرعية بعدم تعطيل الاموال واستثمارها بما يعود بالارباح على المجتمع الاسلامي وافراده.
- ٢- استثمار الاموال: يمثل استثمار الاموال الهدف الاساسي للمصرف حيث تعد الاستثمارات ركيزة العمل في تحقيق الأرباح سواءً للمودعين أو المساهمين التي يمكن استخدامها بصيغ عديدة لاستثمار أموال المساهمين والمودعين ، على أن يأخذ المصرف في اعتباره عند استثماره للأموال المتاحة تحقيق التنمية الاجتماعية
- ٣- تحقيق الارباح: الأرباح هي المحصلة الناتجة من نشاط المصرف الاسلامي ، وهي ناتج عملية الاستثمارات والعمليات المصرفية التي تنعكس في صورة أرباح موزعة على المودعين وعلى المساهمين ، يضاف الى هذا ان زيادة أرباح المصرف تؤدي الى زيادة القيمة السوقية لأسهم المساهمين ، وبذلك يستطيع المنافسة والاستمرار في السوق المصرفي ، وليكون دليلاً على نجاح عمل المصرف.
- ٤- تقديم الخدمات المصرفية: بجودة عالية للمتعاملين والعمل على جذب العديد منهم ، وتقديم الخدمات المصرفية المتميزة لهم في إطار أحكام الشريعة الاسلامية لتحقيق نجاحاً وهدفاً رئيسياً لإدارتها.
- ٥- توفير التمويل للمستثمرين: يقوم المصرف بإستثمار أمواله المودعة لديه من خلال أفضل قنوات الاستثمار المتاحة له عن طريق توفير التمويل اللازم للمستثمرين ، أو عن طريق استثمار هذه الاموال من خلال شركات تابعة متخصصة ، أو القيام بإستثمار هذه الاموال مباشرة سواء في الاسواق (المحلية ، الاقليمية ، الدولية).
- ٦- توفير الامان للمودعين: تعزيز ثقة المودعين في المصرف ، ومن أهم عوامل الثقة في المصارف توافر سيولة نقدية دائمة لمواجهة احتمالات السحب من ودائع العملاء خصوصاً الودائع تحت الطلب دون الحاجة الى تسهيل أصول ثابتة. وتستخدم السيولة النقدية في المصارف في الوفاء باحتياجات سحب الودائع الجارية من ناحية واحتياجات المصرف من المصروفات التشغيلية بالاضافة الى توفير التمويل اللازم للمستثمرين.
- ٧- تنمية الموارد البشرية: العمل على تنمية مهارات اداء العنصر البشري بالمصرف عن طريق التدريب للوصول الى أفضل مستوى اداء في العمل.
- ٨- تحقيق معدلات نمو: بهدف الاستمرار بالعمل في السوق المصرفية لابد من تحقيق معدل نمو ، وذلك حتى يمكن المصرف من الاستمرار والمنافسة في الاسواق المصرفية.
- ٩- الانتشار جغرافياً واجتماعياً: لغرض توفر لجمهور المتعاملين الخدمات المصرفية في أقرب الأماكن لهم، وتغطية أكبر قدر من المجتمع.
- ١٠- أهداف ابتكارية: تقديم العديد من التسهيلات لغرض خدمة العملاء سواءً أصحاب الودائع (الاستثمارية ، الجارية) أو المستثمرين. وتحسين مستوى اداء الخدمة المصرفية والاستثمارية المقدمة لهم لغرض المحافظة على وجود المصرف بكفاءة وفعالية في السوق المصرفية وذلك عن طريق مايلي:

أ-ابتكار صيغ للتمويل: حتى يستطيع المصرف مواجهة المنافسة من جانب المصارف التقليدية في اجتذاب المستثمرين لا بد أن يوفر لهم التمويل اللازم لمشاريعهم المختلفة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ب- ابتكار وتطوير الخدمات المصرفية: ابتكار خدمات مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ، والعمل على تطوير المنتجات المصرفية الحالية التي تقدمها المصارف التقليدية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

١١ - تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في المعاملات الشائعة ولاسيما المعاملات المصرفية في النقود والسلع.

١٢ - تنمية الاقتصاد والمجتمع عن طريق الخدمات المالية وأعمال الاستثمار المشروع الفعلي وتشجيع الادخار ، وتوفير التمويل للمشاريع الإسلامية بعائد ربح عادل.

٤- أهم خدمات المصرف لعام ٢٠٢١

تعد الخدمات المصرفية بصفة عامة الواجهة الرئيسية للمتعاملين مع المصرف ووسيلة هامة لجذب المتعاملين الجدد وهي بوابة العبور للتعامل بأنشطة المصرف المختلفة ويقدم مصرف العطاء الإسلامي كافة الخدمات المصرفية التي لا تتعارض مع احكام الشريعة الإسلامية ومن أهم هذه الخدمات:

١- فتح الحسابات الجارية

٢- فتح حسابات الودائع الاستثمارية (التوفير والودائع الثابتة)

٣- التمويلات بصيغ التمويل الإسلامي

٤- الحوالات الداخلية

٥- الاعتمادات

٦- اصدار خطابات الضمان

يقدم مصرفنا الخدمات المصرفية الكفوءة والفعالة لتعزيز الثقة في التعامل وتحقيق اهداف المصرف وفق الآتي:

١- اجتذاب المدخرات من اجل استثمارها بالقطاعات المختلفة.

٢- ادارة استثمارات اموال الغير حيث يكون المصرف مضارباً لها بنسبة من ناتج الاستثمار.

٣- استثمار الاموال حيث يقوم المصرف بتوظيف الاموال المتاحة من مصادر ذاتية مع حسابات الاستثمار

التي يتلقاها بصفته مضارباً عن طريق تأسيس منشآت او الاسهام في منشآت قائمة.

٤- تقديم الخدمات المصرفية مقابل عمولة محددة مثل الحوالات والشيكات وفتح الاعتمادات واصدار خطابات الضمان وتقديم الخدمات الاستشارية وغيرها.

٥- تقديم الخدمات الاجتماعية من خلال الاقراض او من صندوق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

٦- الاتجار المباشر والاستثمار المباشر من خلال بيع ماسبق ان اشترى من سلع بثمنه الاصلي مع اضافة هامش ربح .

٧- ضمان الاموال سواء كانت حسابات جارية او حسابات استثمار او اموال الودائع.

ثانياً. تقرير الحوكمة

يعمل مصرف العطاء الاسلامي على تطبيق اعلى المعايير الاخلاقية عن طريق الافصاح عن كافة نتائج المصرف بدقة وشفافية مع الحرص على الاستمرار بالالتزام الكامل بالقوانين واللوائح التي تحكم نشاطات المصرف.

٢-١- جدول كبار المساهمين

اسم المصرف : مصرف العطاء الاسلامي			
كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢١			
راس مال المصرف (٢٥٠) مليار دينار			
ت	اسهم المساهم	عدد الاسهم	نسبة الاسهم الى راس المال %
١	بيار جرجي بطرس يوسف	25000000000	10.00%
٢	صادق خلف رسن سعيد الدراجي	24000000000	9.60%
٣	احمد صادق رحيم	23686070893	9.47%
٤	محمد عارف عبد طاهر الكوفي	21765293426	8.71%
٥	شركة طريق الثقة للتجارة والمقاولات	15054703742	6.02%
٦	محمد ليث طالب الحسيني	15000000000	6.00%
٧	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة	14239172537	5.70%
٨	شركة دار الياسر للخدمات البحرية والنفطية المحدودة المسؤولية	12500000000	5.00%
٩	عدنان سلمان محمد حسن الحسني	11000000000	4.40%
١٠	عبدالعالي سعد بنيان	7942983309	3.18%
١١	علي خوام عبد العباس	7122588309	2.85%
١٢	أيمن عبدالقادر محمود	7061594873	2.82%
١٣	فيصل سالم جبر سيد	6497102515	2.60%
١٤	علي عباس عبدالحسين	6130558652	2.45%

2.40%	6000000000	سلام حسن صالح الخضري	١٥
2.40%	6000000000	عيسى شوكت محمد جواد	١٦
2.06%	5144309794	سمير موسى رضا ابراهيم النجار	١٧
1.78%	4457682311	ياسر محمد عارف الكوفي	١٨
1.75%	4379854311	علي صادق جعفر الدفاعي	١٩
1.20%	3000000000	امجد رضا ناصر الحمزاوي	٢٠
1.06%	2647661103	شركة مصرف كوردستان الدولي للاستثمار	٢١
0.90%	2238761248	علي سمير موسى النجار	٢٢
0.87%	2167834646	طلال محمد خليل	٢٣
0.84%	2093700594	كريم محمد شنيور الشمري	٢٤
0.80%	2009919034	حيدر عبد مكي شهاب المياحي	٢٥

٢-٢-٢-٢-٢ مجلس الإدارة

يعمل مجلس الإدارة على تحديد توجهات المصرف بكل حكمة وبصيرة ويضع اهدافه ويطور الاستراتيجيات التي تنطلق نشاطات المصرف على نهجها من اجل تمكينه من تحقيق اهدافه واغراضه كما يقرر المجلس مستقبل المصرف من خلال حماية اصوله وصيانة سمعته ولكي يتمكن اعضاء مجلس الإدارة باداء واجباتهم على اتم وجه فانهم يحرصون على تطبيق كل المهارات المهنية التي يتمتعون بها مع ما يميزون به من عناية وحرص بما تمليه عليهم مسؤولياتهم كمؤتمنين عليها حيث انه مسؤولين عن اداء المصرف امام المساهمين. تتمثل مهمة المجلس الرئيسية في ضمان الحوكمة السليمة والادارة الفعالة لشؤون المصرف حفاظاً على مصلحة مساهمي وضمان توازن مصالح القطاعات المتنوعة للمتعاملين معه من عملاء وموظفين وموردين ومجتمعات محلية ويتوقع من المجلس في كل مايقوم به من متابعة وتقديم اراء في كل مايعتقد انه في مصلحة المصرف ومساهمييه وعمالته بالشكل المعقول وفي سبيل ذلك فانه يمكن لاعضاء المجلس الاعتماد على مايمتتع به المسؤولين التنفيذيين للمصرف والمستشارين والمدققين الخارجيين من امانة ونزاهة مهنية.

٢-٣-٢-٣-٢ مهام ومسؤوليات المجلس

- (١) اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة ، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط .
- (٢) الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها ، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته ، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للاشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف .
- (٣) اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية ، عن طريق وضع " مؤشرات اداء رئيسة " (Key Performance Result) (KPR) (Key Performance Indicators, KPI) لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.

- (٤) التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف ، شاملة جميع انشطته ، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وانه قد تم إعدامها على جميع المستويات الإدارية ، وانه تتم مراجعتها بانتظام
- (٥) تحديد "القيم الجوهرية" (Core Values) للمصرف ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف ، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للأداريين في المصرف .
- (٦) تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف ، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي ، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله ومراعاة "اصحاب المصالح " وان يدار المصرف ضمن إطار التشريعات ، وضمن السياسات الداخلية للمصرف ، وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف .
- (٧) متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .
- (٨) تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها .
- (٩) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
- (١٠) مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها .
- (١١) تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم .
- (١٢) المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة ادائهم دوريا والاشراف عليهم ومسائلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة .
- (١٣) تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافاته وتقييم ادائه .
- (١٤) اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا ، والتأكد من قيام المدقق الداخلي الشرعي في المصرف وبالتنسيق مع المدقق الخارجي (اي مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الانظمة لمرة واحدة على الاقل سنويا ، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الانظمة .
- (١٥) ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بداية واستمرارا .
- (١٦) اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر ، ومراقبة تنفيذها ، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة ، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة ، وان يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها ، وأن يتأكد من وجود ادوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف .
- (١٧) التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية "للادارة الرشيدة " كما ورد ذلك في "قواعد الادارة الرشيدة " ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ .
- (١٨) ضمان وجود " نظم معلومات إدارية " (Management Information Systems MIS) كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف .
- (١٩) نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها ، إضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم ، فضلا على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن الحوكمة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات ، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة ، تبعا لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية .
- (٢٠) التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Principles Sustainability) الوارد ذكرها في الملحق رقم (١) في هذا الدليل .

- (٢١) اتخاذ الاجراءات الكفيلة بايجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين ، الذين يمتلكون " حيازة مؤهلة" من جهة و" الادارة التنفيذية " من جهة اخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة وعليه ايجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة"
- (٢٢) اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح .
- (٢٣) تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض او الادارة التنفيذية ، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية او منح الائتمان او التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان) .
- (٢٤) اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا .
- (٢٥) التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال فيما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد ادرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين .
- (٢٦) يجب تقييم اداء المجلس ككل لمرة واحدة على الاقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة ، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على ان يتضمن هذا النظام كحد ادنى ما يأتي :
- (٢٦-١) وضع اهداف محددة وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الاهداف بشكل يمكن قياسه دوريا .
- (٢٦-٢) تحديد مؤشرات أداء رئيسة للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الاهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس اداء الادارة التنفيذية دوريا .
- (٢٦-٣) التواصل ما بين المجلس والمساهمين وضرورة دورية هذا التواصل .
- (٢٦-٤) دورية اجتماعات المجلس مع الادارة التنفيذية .
- (٢٦-٥) دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزاماته بالحضور وكذلك مقارنة أدائه بأداء الاعضاء الآخرين كما يجب الحصول على " التغذية الراجعة" (Feedback) من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .
- (٢٧) على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس او هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها .
- على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة

٢-٤- اجتماعات مجلس الادارة

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال سنة ٢٠٢١ (١٦) جلسة

٥-٢- لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض على أية مكافأة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف.

٦-٢-٦-٢ اعضاء مجلس الادارة الاصيليين

ت	الاسم	المنصب
١	السيد كريم محمد شنيور الشمري	رئيس مجلس الادارة
٢	شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام المحدودة / ممثلها السيد محمد عارف عبد طاهر الكوفي	نائب رئيس مجلس الادارة
٣	السيد كاظم خلف ظاهر الشمري	عضو مجلس الادارة والمدير المفوض
٤	السيد فتيبة فرمان امين الامين	عضو مجلس الادارة
٥	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة / ممثلها السيد عدنان سلمان محمد حسن ياسين الحسنى	عضو مجلس الادارة
٦	السيد خليل عبدالصاحب جاسم الحلبي	عضو مجلس الادارة
٧	السيد محمد رضا جعفر سعيد الرفيعي	عضو مجلس الادارة

٧-٢-٧-٢ اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

ت	الاسم	المنصب
١	الانسة ناهدة طه ابراهيم جواد	عضو احتياط
٢	السيد داود سالم حسين صالح	عضو احتياط
٣	السيد رياض باقر عبدالصاحب جاسم	عضو احتياط
٤	السيد علي موحان عبطان صكبان	عضو احتياط
٥	شركة بغداد لصناعة مواد التنظيف ممثلها السيد فوزي خورشيد اسماعيل	عضو احتياط
٦	السيد عبدالحسين جبار محمد اكيد	عضو احتياط

٢-٨- تشكيل اعضاء مجلس الادارة الاصيليين ومقدار مساهمتهم برأسمال المصرف

عدد مرات الحضور	مدى الالتزام في اجتماعات المجلس	العضوية في لجان مجلس الادارة	عدد الاسهم	تاريخ الموافقة	المنصب	الاسم	ت
١٦	ملتزم	-رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية - رئيس لجنة الترشيح والمكافآت -رئيس لجنة ادارة المخاطر	٢,٠٠٩,٣٠,٧٠٠,٥٩٤	٢٠١٨/٧/٨	رئيس مجلس الادارة	السيد كريم محمد شنيور الشمري	١
١٦	ملتزم	رئيس لجنة التدقيق	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/٧/٨	نائب رئيس مجلس الادارة	شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام المحدودة / ممثلها السيد محمد عارف عبد طاهر الكوفي	٢
١٦	ملتزم	-عضو لجنة الحوكمة المؤسسية -عضو لجنة التدقيق -عضو لجنة ادارة المخاطر	٦٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/٧/٨	عضو مجلس الادارة	السيد قتيبة فرمان امين الامين	٣
١٦	ملتزم	-عضو لجنة الحوكمة المؤسسية -عضو لجنة ادارة المخاطر	١٤,٢٣٩,١٧٢,٥٣٧	٢٠١٨/٧/٨	عضو مجلس الادارة	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة / ممثلها السيد عدنان سلمان محمد حسن ياسين الحسني	٤
١٦	ملتزم	عضو لجنة الترشيح والمكافآت	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/٧/٨	عضو مجلس الادارة	السيد خليل عبدالصاحب جاسم الحلبي	٥
١٦	ملتزم	عضو لجنة الترشيح والمكافآت	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/٧/٨	عضو مجلس الادارة	السيد محمد رضا جعفر سعيد الرفيعي	٦
١١	ملتزم	المدير المفوض	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/٥/٢	عضو مجلس الادارة	السيد كاظم خلف ظاهر الشمري	٧

٢-٩- علاقة المجلس بأصحاب المصالح

١- توفير آلية محددة لضمان التواصل مع "أصحاب المصالح" وذلك من خلال الإفصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف "لأصحاب المصالح" من خلال الآتي:

١-١- اجتماعات الهيئة العامة.

٢-١- التقرير السنوي وتقرير الحوكمة.

٣-١- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية ، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة.

٤-١- الموقع الالكتروني للمصرف.

٥-١- تقرير عن قسم علاقات المساهمين.

٢- تراعى ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

٣- بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة التي قام المساهمون بطرحها ، وردود الادارة التنفيذية عليها.

٤- ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفير العوامل الأتية كحد ادنى:-

٤-١) التأكد من اطلاع اعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.

٤-٢) عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والاعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آرائهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف.

٤-٣) الإفصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل اعضاءه وبالتحديد الاعضاء غير التنفيذيين في اطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لاراء كبار المساهمين الخاصة باداء المصرف.

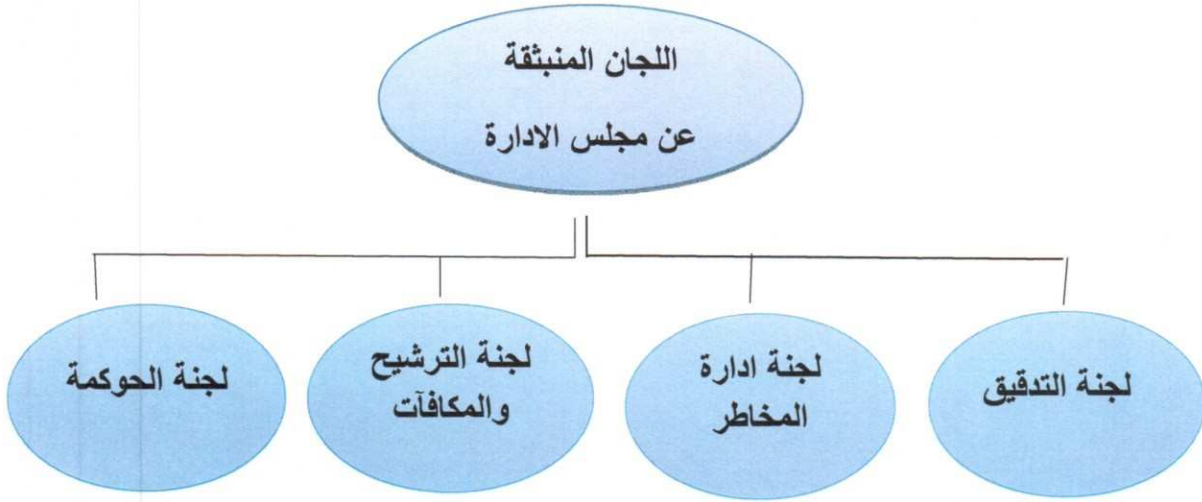
٥- حضور رؤساء لجنتي "التدقيق" و "الترشيح والمكافآت" ، وايه لجان اخرى منبثقة عن المجلس ، الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.

٦- يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.

٢-١٠- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

ينبثق عن مجلس ادارة البنك عدة لجان متخصصة بهدف تعزيز فاعليتها الرقابية على اعمال المصرف والاشراف على سير اعماله حيث قام المجلس بتشكيل عدة لجان امثالاً لقواعد الحوكمة وهي لجنة التدقيق ولجنة ادارة المخاطر ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة الحوكمة المؤسسية وتم تشكيل هذه اللجان من اعضاء مجلس الادارة وكما يلي:

(اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة)



أ- لجنة التدقيق

- تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة المدرجة اسمائهم ادناه وتم مصادقة الهيئة العامة عليها في ٢٠٢١/٢/٩
- ١- شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام / نائب رئيس مجلس الادارة / عضو اللجنة ممثلها السيد محمد عارف عبد طاهر
 - ٢- السيد قتيبة فرمان امين الامين
 - ٣- السيدة هيفاء عباس باقر
- عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة /
مستشارة مجلس الادارة / عضو اللجنة

مهام وصلاحيات اللجنة

- ١- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقريره .
- ٢- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .
- ٣- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف .
- ٤- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف ، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اية عمليات او إجراءات او لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف .
- ٥- التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها .
- ٦- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية .
- ٧- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة .
- ٨- اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة .
- ٩- التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية ، وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة .
- ١٠- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي"
- International Financial Reporting Standards (IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة ، وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة .
- ١١- تضمن التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص " الإبلاغ المالي" (Financial Reporting) بحيث يتضمن التقرير ، كحد ادنى ، ما يأتي :

- ١١-١) فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الادارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة .
- ١١-٢) فقرة حول اطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .
- ١١-٣) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
- ١١-٤) التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب يرتبط بالمجلس ، ويتولى تطبيق سياسات " العمليات الخاصة " (KYC Know Your Customer) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك ، بما فيها ذلك قيام المكتب باعداد التقارير الدورية عن نشاطه .
- ١١-٥) مراقبة " الامتثال الضريبي الأمريكي " (Foreign Account Tax Compliance Act.) " FATCA"
- ١١-٦) الافصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم مكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذو اثر جوهري .

- ١١-٧) تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الانظمة والرقابة الداخلية .
- ١٢- علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :
- ١٢-١) اقتراح الاشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين او التوصية بعزلهم .
- ١٢-٢) توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة .
- ١٢-٣) الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي .
- ١٢-٤) استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ ادارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي .
- ١٣- علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :
- ١٣-١) تعيين المدقق الداخلي او التوصية بعزله وترقيته او نقله بعد استحصال موافقة هذا البنك .
- ١٣-٢) دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها .
- ١٣-٣) طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي .
- ١٣-٤) على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية ، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لادارة التدقيق الداخلي وتدريبهم .
- ١٣-٥) على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمان استقلاليتهم .
- ١٤- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس .
- ١٥- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى هذا البنك .
- ١٦- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- ١٧- يجب ان تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الادارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء اي مدير لحضور اي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة ، على ان يكون ذلك منصوصا عليه في ميثاق التدقيق الداخلي .
- ١٨- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ، والمدقق الداخلي ، ومسؤول ادارة الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال (٤) مرات على الاقل في السنة بدون حضور اي من اعضاء الادارة التنفيذية .
- ١٩- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية .
- ٢٠- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- ٢١- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .

ب- لجنة ادارة المخاطر

- ١- السيد كريم محمد شنيور الشمري
- ٢- السيد قتيبة فرمان امين الامين
- ٣- شركة الامير للتجارة العامة
- ممثلا السيد عدنان سلمان محمد
- / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
- / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
- / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

مهام اللجنة

- ١- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس .
- ٢- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم .
- ٣- مراقبة " المخاطر الائتمانية " التي يتحملها المصرف ، سواء ما يتعلق " بالمدخل المعياري " او " المدخل المستند للتصنيف الداخلي " والمخاطرة التشغيلية " و " مخاطرة السوق " و " المراجعة الاشرافية " و " انضباط السوق " الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية .
- ٤- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض او المدير الاقليمي .
- ٥- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) ، شاملا ذلك معايير السيولة .
- ٦- التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها .
- ٧- التاكيد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر .
- ٨- تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة على الاقل ، ويجوز دعوة اي عضو من الادارة العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة اهمية استيضاحها .
- ٩- المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الادارة لإقرارها والمصادقة عليها .
- ١٠- الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف .
- ١١- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر ، اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .
- ١٢- الاشراف على استراتيجيات راس المال وادارة السيولة واستراتيجيات ادارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمد في المصرف .
- ١٣- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الائتمان ، الاستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات) .
- ١٤- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم .
- ١٥- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة اسواق راس المال المحلية والخارجية .

ج- لجنة الترشيح والمكافآت

- ١- السيد كريم محمد شنيور الشمري
 - ٢- السيد محمد رضا جعفر الرفيعي
 - ٣- السيد خليل عبدالصاحب جاسم
- / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

مهام اللجنة

- ١- تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة او الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق .
- ٢- اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي :
(٢-١) ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل .

٢-٢) مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة .
٢-٣) التأكد من سياسة منح المكافآت تاخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف ، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الانشطة والاعمال المصرفية .

٢-٤) يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف ، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك ، وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة ، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة .

٢-٥) وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الاقل ، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع اي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية دون التأثير على اداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته .

٢-٦) التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والاسلامية) .

٢-٧) الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة .

د- لجنة الحوكمة المؤسسية

/ رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

١- السيد كريم محمد شنيور الشمري
٢- شركة الامير للتجارة العامة
ممثلاً السيد عدنان سلمان محمد
٣- السيد قتيبة فرمان امين الامين

مهام اللجنة

١- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية والاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته ، وتحديثه ومراقبة تطبيقه .
٢- اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .
٣- التاكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له .

تم دمج مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات مع مهام لجنة حوكمة المصرف كمرحلة اولى لمدة سنة - ثلاث سنوات بعد ذلك تنفصل اللجنة وتصبح لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات منفصلة عن لجنة حوكمة المصرف ويحدد المجلس اهدافها ويوفضها بصلاحيات من قبله وفق ميثاق العمل وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس . وتجتمع اللجنة بشكل دوري (ثلاثة اشهر في الاقل) وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة وتنولى المهام الاتية:

١- اعتماد الخطط الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الادارة التنفيذية العليا وبصورة خاصة (اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات) ، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وتبليتها ، وتحقيق افضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تقنية المعلومات والاتصالات ، واستخدام الادوات والمعايير اللازمة للمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك ، مثل استخدام نظام بطاقات الاداء المتوازن لتقنية

- المعلومات والاتصالات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) ، وقياس اثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- ٢- اعتماد الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الشأن وعلى وجه التحديد (COBIT) (Control Objective for Information and Related Technology) بجميع اصداراتها لتحقيق اهداف ومتطلبات هذه الضوابط من خلال تحقيق الاهداف المؤسسية ، بشكل مستدام ، وتحقيق مصفوفة اهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .
- ٣- اعتماد مصفوفة الاهداف المؤسسية ، واهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة ، وعد معطياتها حداً أدنى ، وتوصيف الاهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- ٤- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسة لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث : الجهة او الجهات او الشخص او الاطراف المسؤولة بشكل اولي Responsible، وتلك المسؤولة بشكل نهائي Accountable ، والاطراف الاستشارية Consultant ، وتلك التي يتم اطلاعها تجاه كل العمليات Informed في المرفق المذكور بهذا الشأن.
- ٥- التأكد من وجود اطار عام لادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات يتوافق والاطار العام الكلي لادارة المخاطر في المصرف ويتكامل معه ، وفقاً للمعايير الدولية (ISO 73 , ISO 31000) ويأخذ بالحسبان جميع عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، ويلبئها.
- ٦- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للمصرف.
- ٧- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات المصرف واعماله.
- ٨- الاطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات والاتصالات ، واتخاذ مايلزم من اجراءات لمعالجة الانحرافات ورفع التوصيات باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصحيحها.

مستشارو مصرف العطاء الاسلامي لعام ٢٠٢١

السيدة هيفاء عباس باقر / مستشار مجلس الادارة

السيد ماجد سلمان محمد / مشاور قانوني للمصرف

٢-١١ - الادارة التنفيذية للمصرف

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للادارة التنفيذية للمصرف

١. السيد كاظم خلف الشمري / المدير المفوض
kadhomkhalaf@yahoo.com
07706109103 - 07819131020
٢. السيدة لى عبد الحميد حسن / معاون مدير مفوض اول
lumaaljashami@gmail.com
07903501419
٣. السيد معين عبد العزيز الملاك / معاون المدير المفوض
[mueen@ attaa-banki.iq](mailto:mueen@attaa-banki.iq)
07901652173
٤. السيدة زينب اسعد عباس/ معاون مدير مفوض
Zainab@Ataa-bank.iq
07906308959 - 07600016650
٥. السيد لؤي صبحي عبد الامير / مدير قسم الادارة والموارد البشرية
luoysubhi26472@gmail.com
07705823123
٦. الانسة شروق شاكر محمود / مديرة قسم الادارة وشؤون العاملين
[administration@ attaa-banki.iq](mailto:administration@attaa-banki.iq)
07600022900 - 07807880594
٧. السيدة سهام هاشم طه / مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
alsabrenn@gmail.com
07811905412
٨. السيدة مسرى مدحت عبد الكريم/ مدير قسم الشؤون المالية والحسابات
masramedhatalbayaty@gmail.com
07713699838
٩. السيد ماهر محمد منيف / مدير قسم الشؤون القانونية
mahermohammed113@gmail.com
07728777720
١٠. السيد فراس محمد علي البنا / مدير قسم الشؤون القانونية
[legal@ attaa-banki.iq](mailto:legal@attaa-banki.iq)
07806345432
١١. السيدة نور رعد عبود / مدير قسم الامتثال الشرعي
noorraad391@gmail.com
07706575819

استقال بتاريخ ٢٠٢١/٢/١٠

استقالت بتاريخ ٢٠٢١/٢/١١

استقالت بتاريخ ٢٠٢١/٧/٣٠

استقال بتاريخ ٢٠٢١/٧/١١

١٢ . السيد طيف نبيل صادق / مدير قسم تقنية المعلومات
taifnabeel@gmail.com
07905611719

١٣ . السيدة منى فنجان ناشي / معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
mfingan786@gmail.com
07717933081

١٤ . السيدة هناء شاكر حمود/ مديرة القسم الدولي
hanashakar19999@gmail.com
07817070057

١٥ . السيدة فردوس محمد علي الخياط/ مدير قسم الائتمان
firdwsalkhyat27@gmail.com
07740456225

١٦ . السيدة بسمة حامد عجينة / مدير قسم الاستثمار
bsmajima@gmail.com
07709833208

١٧ . الانسة رشا عبد السريع حسين / مدير قسم المدفوعات
rasha.alhassani11@gmail.com
07804027530

١٨ . السيدة عنراء طارق مولود / مدير الفرع الرئيسي
athraa.alobaidy771@gmail.com
07901994720

١٩ . الانسة سحر عصمان سالم / مدير قسم العلاقات العامة والتوعية المصرفية وحماية الجمهور
cooo3979@gmail.com
07903930359

٢٠ . السيدة زهراء طارق نوري / مدير قسم ادارة المخاطر
chicazozo61@gmail.com
07714826696

٢١ . الانسة امل جميل حميدي / مدير قسم ادارة المخاطر
Aml.aa83128@gmail.com
07505622091

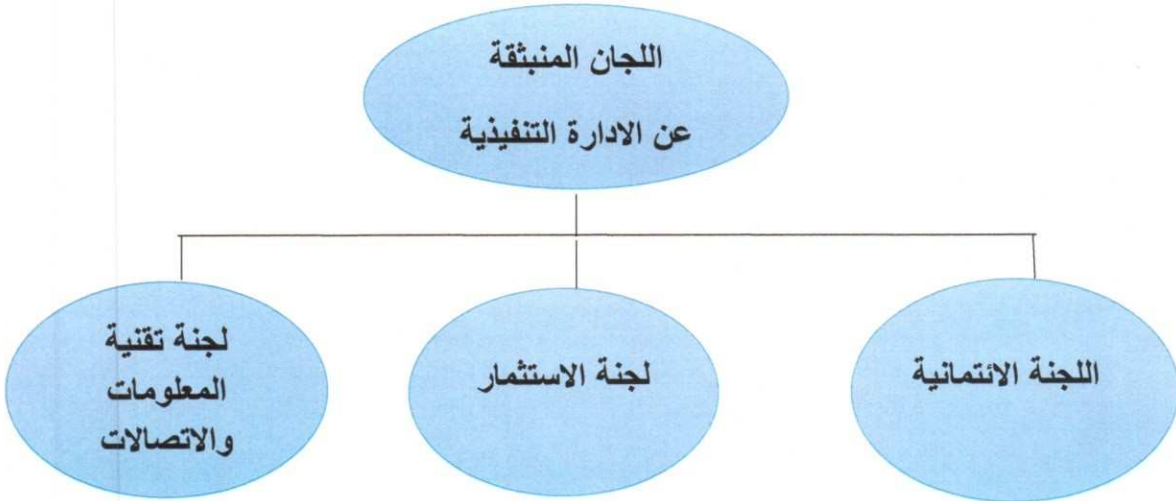
٢٢ . الانسة زهراء فارس داود / مدير ادارة وتخطيط الفروع
zahraafaris81@gmail.com
07815154258

استقالت بتاريخ ٢٠٢١/٥/١

٢-١٢- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

تشكل الادارة العليا اللجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف وتشكل لجان الادارة التنفيذية من ثلاثة اعضاء على الاقل ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لاي من اعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب ان رغب

(اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية)



أ- اللجنة الائتمانية

/ رئيس اللجنة
/ عضو اللجنة
/ عضو اللجنة
/ عضو اللجنة
/ عضو اللجنة

- ١- السيدة لمى عبد الحميد حسن
- ٢- السيدة فردوس محمد علي
- ٣- السيد ماهر محمد منيف
- ٤- السيدة مسرى مدحت عبد الكريم
- ٥- السيدة عذراء طارق مولود

مهام اللجنة

- ١- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات .
- ٢- متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين :
 - ٢-١ حسابات السجل الائتماني .
 - ٢-٢ شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين) .
- ٣- متابعة حركة سداد القروض .
- ٤- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة .
- ٥- العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع .
- ٦- تبسيط اجراءات منح القروض .
- ٧- اصدار خطابات الضمان .

ب- لجنة الاستثمار

/ رئيس اللجنة
/ عضو اللجنة
/ عضو اللجنة

- ١- السيد كاظم خلف الشمري
- ٢- السيدة بسمة حامد محسن
- ٣- السيدة ابتهاج علي عبد الامير

مهام اللجنة

- ١- تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات " حقوق الملكية " و " ادوات الدين " شاملا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
- ٢- اقتراح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها .
- ٣- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .

ج- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- | | |
|---------------|------------------------------|
| / رئيس اللجنة | ١- السيد كاظم خلف الشمري |
| / عضو اللجنة | ٢- السيد طيف نبيل صادق |
| / عضو اللجنة | ٣- الأنسة رشا عبد السريع حسن |
| / عضو اللجنة | ٤- الأنسة هند عز الدين محمد |

مهام اللجنة

- ١- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات .
- ٢- التحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف .
- ٣- التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لاغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات .
- ٤- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية .
- ٥- التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت .
- ٦- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات .
- ٧- التأكد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل .
- ٨- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الاخرى في المصرف من جهة اخرى .

على الادارة التنفيذية العليا تشكيل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وبشكل مستدام ويتم تشكيلها برئاسة المدير المفوض ومدراء الاقسام بما في ذلك مدير تقنية المعلومات والاتصالات ومدير ادارة المخاطر ومدير امن المعلومات وينتخب المجلس احد اعضاءه ليكون عضواً مراقباً لهذه اللجنة فضلاً عن مدير التدقيق الداخلي التي تكون مهمته مراقباً وليس عضواً في اللجنة ويتم حضوره فقط حين تقديم او مناقشة تقريره لتحقيق مبدأ الاستقلالية والموضوعية ، ويمكنها دعوة الغير لدى الحاجة لحضور اجتماعاتها ، ويتم توثيق اجتماعات اللجنة بمحاضر اصولية وتجتمع اللجنة التوجيهية مرة كل ربع سنوي في الاقل وتتولى بصورة خاصة القيام بالمهام الاتية:

- ١- اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية لادارة المخاطر الكفيلة بالوصول الى الاهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس ، والاشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة فيها بشكل مستمر .
- ٢- ربط مصفوفة الاهداف المؤسسية بمصفوفة اهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة ، كما وردت في المرفق رقم (2) من دليل حوكمة وادارة تقنية المعلومات والاتصالات، واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر ، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف واهداف الضوابط ، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الادارة التنفيذية بمراجعتها بشكل مستمر واطلاع اللجنة على ذلك .
- ٣- التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الاهداف وعمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، الواردة في المرفقين (2) و (3) على الترتيب من دليل حوكمة وادارة تقنية المعلومات والاتصالات، حداً ادنى ، والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كل العمليات اللازمة لدعم الاهداف التي تراعي فصل المهام ، وعدم

- تضارب المصالح وتطوير البنية التحتية التقنية والخدمات الاخرى المتعلقة بها خدمة للاهداف ، وتولي عمليات الاشراف على سير تنفيذ مشاريع حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وعملياتها.
- ٤- ترتيب مشاريع وبرامج تقنية المعلومات والاتصالات بحسب الاولوية.
- ٥- مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتقنية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
- ٦- رفع التوصيات اللازمة للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بشأن الامور الآتية:
- تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
 - اية انحرافات قد تؤثر سلباً في تحقيق الاهداف الاستراتيجية.
 - اية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتقنية المعلومات وامنها وحمايتها.
 - تقارير الاداء والامثال بمتطلبات الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات.
- تزويد لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بمحاضر اجتماعاتها اولاً بأول ، والحصول على مايفيد الاطلاع عليها.

٢-١٣- ميثاق سلوكيات ادارة العمل

القيم الجوهرية للمصرف

ان مصرف العطاء الاسلامي يؤمن بأن سمعة المؤسسة المصرفية تعتمد ليس فقط على مركزها المالي في السوق ولكن ايضاً على النزاهة والسرية المصرفية ومستوى الثقة الذي تتمتع به لذلك يضع مصرفنا سياسة لقواعد السلوك المهني واخلاقيات العمل معتمدة من قبل مجلس الادارة والتي تعمم على كافة موظفي المصرف واعضاء مجلس الادارة على ان يتم الحصول على تواقيعهم على نحو يفيد تقيدهم بمضمونها.

ان نمونا وتوسعنا وطموحنا في ان نصبح من افضل المصارف يتطلب تكثيف ممارساتنا الاخلاقية المهنية وهدفنا الاسمي ان نصبح الشريك الموثوق به من اجل توفير خدمات ومنتجات متميزة لذا وضعت لائحة السلوك هذه في تحديد المبادئ الاساسية للانشطة في جميع اقسام وفروع المصرف ونقدم ارشادات حول السلوك الشخصي وتطبيقها من أجل حماية مصالح عملائنا والالتزام بنزاهة السوق ومنع غسل الاموال التي جاءت من أنشطة إجرامية ومكافحة الفساد والارهاب من داخل وخارج صناعة الخدمات المصرفية والمالية وعليه يدرك المصرف ضرورة الالتزام بالنزاهة في كل معاملة يدخل فيها ويؤمن ان النزاهة والصدق في سلوكه الداخلي يحكم عليها من خلال سلوكه الخارجي لذا ينبغي على جميع الموظفين تطبيق اعلى المعايير عند تنفيذ الاعمال المصرفية والسعي في جميع الاوقات والالتزام بالقوانين والتعليمات التي تحدد آليات كافة الاعمال في المصرف وان عدم الالتزام بذلك يؤدي الى الاساءة الى سمعة المصرف والى الدعاية السلبية التي تظهر بالمصرف حتى وان لم ينتهك اي قانون او تعليمات ويتعين قراءة مبادئ وقواعد السلوك المهني هذه كجزء من الاجراءات والسياسات المفصلة للمصرف والقواعد التنظيمية الاخرى وتطبيقها في السلوك اليومي من قبل جميع الموظفين من اجل المحافظة على المستوى العالي من النزاهة والخلق الذي يعكسه كل موظف يعمل في هذه المؤسسة على ان يقوم كل موظف بالمصادقة على الاقرار المرفق والذي يبين اطلاعه والتزامه بكل ماورد في مبادئ ومعايير قواعد السلوك المهني وخلاف ذلك يتعرض الى العقوبات المنصوص عليها في القوانين ذات العلاقة واهم القواعد هي:

١- تطبيق ميثاق السلوك

تقع مسؤولية تطبيق الميثاق كاملة على عاتق كل موظف ويجب عليه ان يقرأ ويفهم جيداً جميع محتوياته ويلتزم بما جاء به على المستوى الشخصي والوظيفي ويحق للعاملين الرجوع الى الادارة العليا في حالة وجود أية استفسارات تتعلق بتفسير وتطبيق احكام هذا الميثاق.

٢- المبادئ المهنية

١-٢- التعامل مع الاخرين وحقوق الانسان

من متطلبات السلوك المهني ان يكون الموظفين الذين يتعاملون بشكل مباشر مع الزبائن على دراية تامة بحقوق الانسان المكفولة بموجب القوانين السماوية اذ اكدت الاحاديث النبوية الشريفة على مفهوم العدالة في التعامل مع الاخرين بغض النظر عن اللون او الجنس او الدين او العرق كما ورد في الحديث الشريف (كلكم لادم وادم من تراب) و (ليس لعربي فضل على اعجمي الا بالتقوى) و (الناس سواسية كأسنان المشط) اضافة الى الوثيقة العالمية لحقوق الانسان التي تؤكد على مبدأ العدالة في التعامل وبما ان مصرفنا يعتمد على الشريعة الاسلامية منهجاً لعمله لذا يتطلب من العاملين في المصرف الالتزام بما يلي:

أ- احترام حقوق الانسان ومصالح الاخرين دون استثناء والتعامل مع الجمهور باحترام وحيادية وتجرد وموضوعية دون تمييز على اساس العرق او النوع الاجتماعي او المعتقدات الدينية او السياسية او الوضع الاجتماعي او السن او الوضع الجسماني او اي شكل من اشكال التمييز.

ب- السعي الى اكتساب ثقة الزبون من خلال التعامل معه بما يتوافق مع القوانين والانظمة والتعليمات النافذة.

ج- انجاز المعاملات المطلوبة بالسرعة والدقة المطلوبة وضمن حدود الاختصاص والاجابة على استفسارات وشكاوي متلقي الخدمة بكل دقة وموضوعية وسرعة.

د- توفير المعلومات المطلوبة لمتلقي الخدمة والمتعلقة بأعمال ونشاطات المصرف بدقة وسرعة دون خداع او تضليل وفقاً للتشريعات النافذة والقيام بارشادهم الى آلية تقديم الشكاوي في حالة رغبتهم في رفع شكوى الى الجهات المعنية.

هـ- اعطاء اولوية العناية والرعاية الى ذوي الاحتياجات الخاصة وتقديم العون والمساعدة لهم.

و- التعامل مع الوثائق والمعلومات الشخصية المتعلقة بالافراد يتم بسرية تامة وفقاً للقوانين والانظمة المعمول بها وعدم استغلال هذه المعلومات لغايات شخصية.

ز- الامتناع عن اي عمل يؤثر سلباً على ثقة الجمهور بالمصرف.

٢-٢- التعامل مع الزبائن

يتعين على جميع الموظفين مباشرة جميع المعاملات في اطار القواعد والاجراءات المحددة لدى المصرف واية معاملات تنطوي على استثناء من الاجراءات يجب احوالها الى الاشخاص المعنيين ومباشرتها بعد الحصول على الموافقات المسبقة من الجهات المعنية.

- أ- يتعين اخضاع جميع الزبائن الجدد لعملية التحقق من الهوية ومصادر الاموال واستحصال الموافقة وتقع مسؤولية هذا العمل وفقاً للتعليمات الواقعة على عاتق مدراء الفروع ومعاونيهم والمخولين.
- ب- توخي الحذر في سياق المحافظة على العلاقات مع الزبائن علماً انه لن يتم القيام باي معاملة لزبون مالم يبادر الى تقديم ما يثبت هويته ومصدر امواله.
- ج- التأكد من الحصول على تعليمات واضحة ومناسبة من الزبائن قبل القيام باي معاملة.
- د- اعطاء الزبائن اشعاراً ووقتاً مناسب قبل اي تغيير في شروط واحكام اي عقد على ان يتبع الاشعارات / الطلبات الشفوية تأكيد خطي.
- هـ- ابلاغ الزبون خطياً بأي رسوم / تكاليف يجب دفعها من قبل الزبون فيما يتعلق بحسابه او اي منتج (خدمة او معاملة).

٢-٣- مراقبة علاقات عمل الموظفين

- أ- جميع علاقات العمل التي ينشئها الموظف تتم باعتماره ممثلاً لمصرف العطاء الاسلامي ويجب استخدامها فقط لتعزيز مصلحة المصرف.
- ب- لايجوز استخدام هذه العلاقات لتحقيق فائدة شخصية (مالية او غير مالية) للموظفين او عائلاتهم او معارفهم.
- ج- يحق للمصرف النظر في علاقة اي زبون وفي اي وقت طوال فترة علاقة الموظف بالزبون مع المصرف وذلك من اجل تحديد ما اذا كان الموظف يؤدي دوره حسب متطلبات العمل.

٢-٤- تحديث بيانات الزبون بصورة دورية

- أ- لايجوز لأي موظف ان يحدث / يعدل / يلغي في سجلات المصرف اي قيود او معلومات تعتبر خاطئة او مضللة او تحجب طبيعة عمل اي معاملة.
- ب- الاحتفاظ بالمستندات الخاصة بالزبون ومعاملاته بحيث يكون بالامكان استرجاع اي معاملة تمت سابقاً والرد على اي استفسارات من اي جهة خارجية تتعلق بالافصاح عن معلومات تتعلق بالزبون.

٢-٥- الرشوة

يحظر على الموظفين استلام الرشاوي من الزبائن او السعي لاستلام مبالغ / عروض هدايا / تبرعات او خدمات شخصية منهم من اجل منحهم شروط واحكام جيدة او اي خدمات اخرى والتي عادة لاتقدم الى زبائن اخرين.

٦-٢- تعامل الموظفين داخل وخارج البنك

يتبنى المصرف سياسة تقتضي بتمكين جميع الموظفين من التمتع ببيئة عمل خالية من جميع انواع اساءة السلوك بما في ذلك التمييز والمضايقة من جانب المدراء او الزملاء او المستشارين او الزبائن ويعد اي تمييز او مضايقة تتعلق بالعرق / الجنس / اللون / الديانة والمذهب / العمر / الاعاقة الجسدية او الوضع الاجتماعي امراً غير مقبول ومكروهاً ولايتوافق مع عاداتنا بتوفير بيئة مهنية محترمة للعمل وعليه ندرج في ادناه بعض التوصيات تتعلق بهذا الموضوع

- أ- يتعين على الموظفين عدم اساءة السلوك تجاه زملائهم في العمل داخل او خارج مواقع العمل.
- ب- عدم السماح لأي موظف باستخدام مركزه للتهديد او الحصول على فائدة غير مستحقة من اي موظف او شخص خارجي او جهة خارجية.
- ج- قد تؤدي التصرفات التي تنطوي على سوء السلوك والصادرة عن الموظف الى اتخاذ الاجراءات التأديبية بحقه والتي قد تصل الى الفصل من العمل.
- د- الاتهامات الكاذبة بالمضايقة سوف تؤدي الى اتخاذ اجراءات تأديبية مشددة بحق من تصدر عنه.

٣- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

على جميع الموظفين الاطلاع والالتزام بالقواعد الواردة بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً الى التعليمات النافذة بهذا الخصوص حسب قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ بحيث تشمل القيام او المساعدة في اي تحويلات او نقل او اخفاء او حيازة اموال متأتية من أنشطة مشبوهة.

اذ يجب ان يكون الموظفين متيقظين الى امكانية استخدام الاموال المشبوهة من قبل عملاء عاديين من خلال معاملات وعليه يسعى المصرف بالتعاون مع الموظفين الى منع غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التعرف على اطراف العمليات المالية ومصادر الاموال.

٤- قواعد السلوك المهني

٤-١- القواعد العامة للسلوك

يجب ان يتصرف جميع الموظفين وفق السلطة الممنوحة لهم مع الاخذ بعين الاعتبار مصالح المصرف مع مراعاة الفقرات ادناه:

- أ- التصرف وفق معايير الشرف والنزاهة والعدل والسلوك الاخلاقي خلال العمل لدى المصرف.
- ب- عدم اتخاذ اي قرار في اي امر ينطوي على تعارض في المصالح وفي حال حدوث تعارض في المصالح يتعين الكشف خطياً عن الحقائق ذات الصلة والظروف التي ادت او قد تؤدي الى تعارض في المصالح للادارة العليا من اجل الحصول على المزيد من الارشادات بذلك الخصوص.
- ج- تجنب اي علاقة مع الزبائن من شأنها تؤثر على القدرة لاقامة علاقة عمل رصينة.

د- تكريس كامل اهتمام الموظفين لتلبية مصالح المصرف واعماله.

هـ- عدم استغلال المنصب الوظيفي او المعلومات التي حصل عليها من المصرف لفائدته الشخصية.

و- الحرص على حماية اصول ومعلومات وعمل المصرف وعدم استخدامها للفائدة الشخصية.

ي- الالتزام بجميع القوانين والقواعد واللوائح نافذة المفعول.

٢-٤- سرية المعلومات

أكدت كافة القوانين المنظمة لعمل المصارف على امنية وسرية المعلومات الخاصة بمعلومات المصرف ومعلومات الزبون كما ورد في المواد (٥٠ و ٤٩) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.

وفي سياق عمل الموظفين لدى المصرف يجب ان يحتفظون بمعلومات سرية وحساسة عن المصرف وزبائنه وبالتالي يجب المحافظة على أمن هذه المعلومات من أجل المحافظة على نزاهة المعاملات الفردية لكل زبون ولعمل المصرف عموماً ويسري شرط السرية المصرفية على جميع الموظفين خلال فترة عملهم لدى المصرف وحتى بعد انتهائها مع مراعاة استخدام الموظفين للمعلومات التي يحصلون عليها في سياق عملهم لدى المصرف فقط في تحقيق الاهداف الموضوعية والمعتمدة ومشاركة هذه المعلومات مع المسؤولين عنها وفي ادناه جملة من الفقرات واجبة الالتزام للمحافظة على السرية المصرفية

أ- الحرص على حماية سرية المعلومات المهنية عن طريق التصريح عنها الى الافراد الذين يحتاجون اليها من اجل مباشرة المعاملات مع الزبائن.

ب- عدم البوح بأي معلومات تتعلق بزبون الى طرف ثالث اذ تعتبر جميع المعلومات ذات الصلة بشؤون الزبون سرية سواء كانت مهمة وحساسة او غير ذلك دون موافقة خطية من الزبون نفسه الا مايتعلق بالاجراءات التي تخص الانتماء او عندما يطلب ذلك بموجب القانون او بامر من المحكمة او في بعض الحالات بأمر من جهة حكومية مخولة.

ج- عدم استخدام المعلومات لاغراض شخصية او مصلحة اي فرد له صلة بالزبون.

د- عدم اتلاف او محو او التلاعب بأي معلومات حصل عليها في اطار العمل.

هـ- التزام جانب الحذر عند الاتصال بالزبائن بحيث لايسمح لأي موظف اعطاء وعود او توقعات او اراء لكون ينظر الى كل كلمة ينطق بها الموظف التزام على المصرف وتشكل التزام وعليه يجب الحذر عند التحدث مع الزبائن وعدم اطلاق الوعود والتوقعات دون تخويل.

و- تعتبر جميع التعاميم والمذكرات الداخلية والنشرات الخاصة بالمنتجات للاستخدام داخل المصرف حصرياً ولايسمح بأخذها او ارسالها لاي فرد خارج المصرف.

٣-٤- ارشادات المحافظة على السرية

لأجل تحقيق ماورد في الفقرة (٢-٢) ندرج ادناه بعض المبادئ والتوجيهات التي يتعين مراعاتها فيما يتعلق بالحفاظ على السرية المطلوبة

أ- عدم مناقشة المسائل السرية في المصاعد والممرات او غيرها من المرافق المشتركة في مقر المصرف.

ب- تجنب مناقشة المسائل السرية في بعض الاماكن العامة مثل سيارات الاجرة والمطاعم والاماكن العامة الاخرى.

ج- اذا كان من الضروري مناقشة بعض المسائل المتعلقة بالعمل في مكان عام يجب تجنب ذكر اسم اي عميل او اي تفاصيل تؤدي الى كشف هوية الزبون والمعلومات المتعلقة به والافضل تحاشي ذلك قدر الامكان.

د- عدم ترك الوثائق السرية على المكاتب بعد انتهاء الدوام الرسمي.

هـ- التخلص من مسودات المشاريع او الوثائق الاولية باستخدام جهاز تمزيق الورق.

و- عدم نسخ المعلومات السرية على اي وسيط الكتروني (اقراص او فلاشات) مالم تكن محمية بطريقة مشفرة وبموافقة مسبقة من مدير القسم وفي حال وجود اي مشكلة ناشئة عن انتهاك السرية او في حالة وجود خرق محتمل او متوقع لسرية المعلومات يتم ابلاغ مدير القسم ومسؤول الامتثال في المصرف فوراً.

٤-٤- تضارب المصالح

أ- لايسمح بأن يقوم الموظف بوضع نفسه في موقف تتضارب فيه مصلحته الشخصية او مصالح اسرته او طرف ثالث مع مصالح المصرف وزبائنه.

ب- يجب على جميع الموظفين الافصاح بشكل تام عن اي مواقف قد تنطوي على تعارض في المصالح ومصالح المصرف.

ج- يجب على اي موظف الحصول على الموافقة من مديره المباشر وقسم الموارد البشرية وأخذ النصيحة القانونية من الادارة القانونية في المصرف اذا لزم الامر قبل القيام بأي نشاط قد يصنف على انه تعارض محتمل في المصالح.

د- تشمل المجالات المحتملة لتعارض المصالح والتي يتعين تجنبها على سبيل المثال لا الحصر.

١- تملك حصة مالية كبيرة و/ او عضوية مجلس الادارة في أية مؤسسة مالية ويعتبر التملك المالي كبيراً عندما تكون نسبة الملكية (٥%) او اكثر من قيمة راس المال.

٢- تمثيل المصرف في اي معاملة تكون فيها مصلحة مالية شخصية عائلية.

٣- تملك مصلحة شخصية او مصلحة عمل / مصلحة مالية او نشاط او علاقة عائلية خارج المصرف والتي قد تكون سبباً لتعارض المصالح مع مصالح المصرف.

٤- التنافس مع المصرف في بيع او شراء اي اصول ملموسة او اخذ فرصة عمل من المصرف من اجل مصالح شخصية.

٥- استخدام اصول المصرف مثل الاموال / المعلومات.

٦- قبول الهدايا من اشخاص او مؤسسات لها علاقة عمل مع المصرف سواء كانت نقدية او عينية.

٧- لايجوز لمنتسبي المصرف العمل لأمر زبائن المصرف حتى لو كان بوكالة رسمية.

٨- لايجوز لمنتسبي المصرف الترويج وبيع بعض البضائع لصالحهم الشخصي في مقر المصرف او جمع الاموال لاغراض غير معلومة واذا كان القصد اعانة بعض الموظفين او شراء هدايا لهم يتم

استحصال موافقة مدير القسم ومدير الموارد البشرية مسبقاً.

٩- بيع الممتلكات الخاصة غير مسموح به في بنايات المصرف.

٤-٥- مسؤوليات العهدة والامانة

٤-٦- منع سوء استخدام / الاضرار بممتلكات المصرف

٤-٧- اداب العمل

٢-١٤ الإفصاح والشفافية

- (١) على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهتم أصحاب المصالح.
- (٢) يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بأن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- (٣) على المجلس التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting, Standards, IFRS) والتعليمات والقرارات الأخرى ذات العلاقة ، وان يتأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- (٤) على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية ، إفصاحات تتيح لأصحاب المصالح الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
- (٥) يفضل ان يتم الإفصاح باللغتين (العربية و الانكليزية).
- (٦) على المجلس التأكد من ان التقرير السنوي يتضمن ، كحد أدنى ما يأتي:
 - (٦-١) الهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً فيه اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
 - (٦-٢) ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس.
 - (٦-٣) المعلومات التي تهتم "أصحاب المصالح" المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف ، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.
 - (٦-٤) التأكد من إعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.
 - (٦-٥) معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس ، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في راس مال المصرف ، وعضويته في لجان المجلس ، وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس ، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات اخرى، والمكافآت بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرف ان وجدت ، وذلك عن السنة السابقة ، وكذلك القروض الممنوحة له من المصرف ، وأية عمليات اخرى تمت بين المصرف ، والعضو ، او بين الأطراف ذوي العلاقة به.
 - (٦-٦) معلومات عن ادارة المخاطر ، تشمل هيكلها ، وطبيعة عملياتها ، والتطورات التي طرأت عليها.
 - (٦-٧) عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - (٦-٨) ميثاق سلوكيات ادارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.
 - (٦-٩) ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف ، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية كل على حده ، وذلك عن السنة السابقة.
 - (٦-١٠) أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١% او اكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (٥% او اكثر) من راس مال المصرف ، مع "تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات ، او اي جزء منها ، وتوضيح ان كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً او جزئياً.

(٧) نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.

(٨) سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وماتم بشأنها.

١٥-٢ حقوق المساهمين

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

٢-١٦ - اهم مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

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

ثالثاً. فروع المصرف

يتمتع مصرف العطاء الاسلامي بشبكة فروع عددها (٨) فروع داخل العراق وهي كالآتي:

الهاتف	الموافقة على تعيينهم	اسم مدير الفرع	اسم مدير الفرع	موافقة البنك على الفرع وتاريخها	الرقم الرمزي	العنوان	اسم الفرع	ت
٠٧٧١٠٩٩٩٤٢٤	٩٠٢٣/٣/٩ ٢٠٢٠/٧/٢١ في	عذراء طارق مولود	عذراء طارق مولود	٢٣٨٩/٣/٩ ٢٠٠٦/١٠/١٦ في	٢٦	بغداد / شارع العرصات / حي بابل / بناية ٧٦	الفرع الرئيسي	١
٠٧٥٠٤٤٣٥٦٦٨	١٣٩١٥/٣/٩ ٢٠٢٠/١٠/١١ في	شيماء عبد العزيز علي	شيماء عبد العزيز علي	١٦٣٨/٣/٩ ٢٠٠٧/٦/٢٤ في	٢٨	محافظة اربيل - شارع (١٠٠) قرب مستشفى طوارئ الغربية	فرع اربيل	٢
٠٧٦٠٣٠١٠٥٧	١١٢٨٠/٨/٩ ٢٠١٦/٨/٣ في	دكلس لانس رالف	دكلس لانس رالف	٣٥٩٦/٣/٩ ٢٠٠٧/١٢/٥ في	٢٩	محافظة ذي قار - محلة السراي بناية رقم ٢/٢٣٩ بناية فندق جنة الجنوب	فرع الناصرية	٣
٠٧٦٠٠٠١٧٢٤٨	١٦٥٣٩/٨/٩ ٢٠١٦/١١/٢٠ في	جنان الياس خضر	جنان الياس خضر	٢٥١٦/٣/٩ ٢٠١٢/٤/١٦ في	٣٢	جميلة م/٥١٢/ز/٢٢/٨/د	فرع الصدر	٤
٠٧٦٠٤٠٠٥٠٧٦	٩٩٩٣/٣/٩ ٢٠١٢/١٢/٢٧ في	هديل عبد السلام نعمة	هديل عبد السلام نعمة	٤٣٢٢/٣/٩ ٢٠٠٨/١١/١٣ في	٣٣	البصرة - شارع السعدي مقابل دائرة صحة البصرة	فرع البصرة	٥
٠٧٦٠١٦٠٠٠٠٧	٢٤٣٦/٣/٩ ٢٠١٣/٣/٥ في	مائدة عبد الزهرة محمد	مائدة عبد الزهرة محمد	٣٠٤/٣/٩ ٢٠٠٩/١/٢٥ في	٣٥	النجف الاشرف - حي الامير - شارع الكوفة	فرع النجف	٦
٠٧٦٠٢٠٠٣٢٨٢	١٠٩٨٧/٣/٩ ٢٠١٦/٧/١٩ في	اسيا حسن مشجل	اسيا حسن مشجل	٩٤٨/٣/٩ ٢٠٠٩/٣/٤ في	٣٦	كربلاء المقدسة - تقاطع الضريبية	فرع كربلاء	٧
٠٧٦٠١٢٠٤٠٩٩	٨٥/٨/٩ ٢٠١٧/١/٢ في	مؤيد يوسف محمود	مؤيد يوسف محمود	١٢٣/٣/٩ ٢٠١٠/١/٧ في	٣٨	بابل - كنج - جسر الهنود	فرع بابل	٨

رابعاً - خدمات البطاقات الائتمانية (VISA Card)

تعتبر البطاقات الالكترونية (MASTER CARD – VISA CARD) الحل الامثل لعمليات الدفع الالكتروني وتمنح مستخدميها اماناً اكثر فقد عمل مصرفنا بهذا الاطار منذ عام ٢٠١١ وقام بمواكبة المصارف العالمية من خلال اصدار البطاقات الائتمانية التي تخدم الزبون بالداخل والخارج ، الا ان فرض عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) منع المصرف من التعامل مع المصارف الخارجية.

وندرج ادناه اماكن تواجد الصرافات الالية خارج بنايات المصرف :

الا ان ادراج اسم المصرف على لائحة عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ اوقف نظام هذه الخدمات

١- بغداد – نادي الصيد العراقي

٢- بغداد – مطار بغداد – قاعة نينوى

٣- بغداد – مطار بغداد – قاعة بابل

٤- بغداد – فندق فلسطين

٥- بغداد – مطعم عيون بغداد

التطلعات المستقبلية:

- ١- رفع العقوبات (OFAC) المفروضة على المصرف
- ٢- التعاقد مع احدى شركات مزودي خدمة عمل اجهزة الصراف الالي واصدار البطاقات الالكترونية للدخول في مشروع توظيف الرواتب لموظفي الدولة والمؤسسات الحكومية والاهلية عن طريق البطاقة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- ٣- الحفاظ على الانتشار الحالي لأجهزة الصراف الآلي لإعادتها للخدمة بعد رفع العقوبات على مصرفنا من قبل الخزانة الامريكية او اخذ موافقة البنك المركزي العراقي على العمل بالبطاقات داخل القطر حصراً للاستفادة من الدخول في مشروع توظيف الرواتب .
- ٤- انتشار جغرافي اوسع لنصب الصراف الآلي ليغطي اكبر عدد ممكن من المحافظات العراقية.
- ٥- جعل البطاقة الائتمانية الركيزة الاولى في نمو الاقتصاد وتطوير العمل المصرفي في تحقيق اهداف التوعية الالكترونية المستقبلية.

خامساً - نظم المعلومات والاتصالات

انطلاقاً من ايمان المصرف بأهمية الدور الكبير الذي تمارسه التكنولوجيا المصرفية في تبسيط العمليات المصرفية ورفع كفاءتها وزيادة دقتها وفي ظل التوجه الملحوظ نحو تقديم الخدمات المصرفية الذكية وضرورة مواكبة التطورات في قطاع التكنولوجيا وامن المعلومات استمرت ادارة انظمة المعلومات بتبني برامج استراتيجية لغرض دعم البنية التحتية باحدث الحلول التقنية والتكنولوجية والامنية وان من اهم مهام اعمالها:

- ١- تم التعاقد مع شركة (ICS) لشراء نظام (BANKS) لتغيير النظام المصرفي و تم عقد الاجتماع الاولي و البدء بالتنفيذ الا ان وضع المصرف على لائحة عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) ادى الى توقف العمل بتنصيب النظام.
- ٢- تهيئة البنى التحتية للانتقال للبنية الجديدة حيث تم العمل على التهيئة والانتقال الى وضع المركزية لتقنية المعلومات بدلا من التوزيع على الفروع.
- ٣- البدء باختيار نظام ارشفة للمصرف حسب المعايير الدولية وقد تمت دراسة مجموعة من العروض المقدمة من قبل الشركات وقد كنا في مرحلة اختيار العرض الأنسب.
- ٤- تم انشاء مركز البيانات (Data Center).
- ٥- العمل على تطبيق انظمة (FATCA, AML) مع شركة CAPITAL.
- ٦- العمل على تطبيق المعايير الدولية (ISO) وحسب متطلبات البنك المركزي.
- ٧- انشاء خطة لأشراك موظفي القسم في دورات متقدمة خاصة بتقنيات المعلومات لرفع مستوى الموظفين .
- ٨- المشاركة في اسبوع الشمول المالي للتسويق والدعم الفني للمصرف .
- ٩- العمل على النظام المصرفي القديم Flexy Banking وادارة قواعد البيانات وسحب التقارير والكشوفات وحل جميع المشاكل اليومية فيه .
- ١٠- العمل على دليل حوكمة تقنيات المعلومات ومتطلبات البنك المركزي العراقي
- ١١- العمل بأنظمة FATCA وحل جميع المشاكل المتعلقة.
- ١٢- العمل على نظام المعلومات الانتمانية CBS الخاص بالبنك المركزي العراقي .
- ١٣- العمل على صيانة وتنصيب الكاميرات .
- ١٤- صيانة وحل جميع المشاكل المتعلقة بالبنى التحتية والشبكات للمصرف .
- ١٥- حل مشاكل نظام ACH / RTGS.
- ١٦- العمل على نظام البصمة الالكترونية وربطه بفروع المصرف .
- ١٧- القيام بصيانات دورية للفروع وحل جميع المشاكل المتعلقة بالفروع .
- ١٨- المشاركة الفعالة للقسم في الندوات والمؤتمرات والدورات والورش المقامة من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة .
- ١٩- تقديم الدعم الفني لكافة اقسام وفروع المصرف
- ٢٠- انشاء ومتابعة وصيانة الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف والبريد الالكتروني الخاص بالمصرف

سادساً - العلاقات المصرفية الخارجية والبنوك المراسلة:

نظراً لادراج مصرفنا على لائحة العقوبات الامريكية (OFAC) فقد توقف المصرف عن كافة أنشطة الخدمات المصرفية مع المراسلين في الخارج . حيث كان لدينا سابقاً علاقات دولية ومعاملات مصرفية مع مصارف خارجية مصنفة ضمن المصارف الاولى والمعتمدة عالمياً وقمنا بفتح اعتمادات مستندية مراعين بذلك الاصول والاعراف الدولية (UCP600) وكذلك اصدار حوالات خارجية وانجاز التحويلات المالية عن طريق النظام العالمي (SWIFT).

ومن مراسلو المصرف المتعامل معهم قبل فرض العقوبات هي:

No.	اسم المصرف	Swift code	
1	العربي الافريقي	ARAI AEAD	DUBAI UAE ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK
2	اكتف بنك /تركيا	CAYTTRIS	ISTANBUL TR AKTIF YATIRIM BANKASI A.S
3	اتحادالمصارف العربية الفرنسية	UBAFFRPP	COURBEVOIE FR UNION DE BANQUES ARABES ET FRANCAISES
4	ابوظبيي الوطني	NBADA EAA	ABU DHABI AE NATIONAL BANK OF ABU DHABI
5	العربي التركي	ATUBTRIS	ISTANBUL TR ARAB TURKISH BANK
6	فرنسابنك	FSABLBBX	BEIRUT LB FRANSABANK SAL
7	بنك اليوباف الدولي /البحرين	ALUBBHBM	MANAMA BH ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK B.S.C. (C)
8	البنك اللبناني الفرنسي	BLFSLBBX	BEIRUT LB BANQUE LIBANO FRANCAISE
9	فيرست ناشيونال /لبنان	FINKLBBE	BEIRUT LB FIRST NATIONAL BANK S.A.L
10	بنك البركة ابيروت	ALCVLBBE	BEIRUT LB AL BARAKA BANK S.A.L
11	بنك بيروت/لبنان	BABELBBE	BEIRUT LB BANK OF BEIRUT S.A.L
12	بنك انتركونتيننتال/ بيروت	INLELBBE	BEIRUT LB IBL BANK S.A.L
13	ابوظبيي الاسلامي	ABDIAEAD	ABU DHABI AE ABU DHABI ISLAMIC BANK
14	بنك الصين ادبي		DUBAI AE BANK OF CHINA (DUBAI) BRANCH
15	بنك البركة الاسلامي البحرين		MANAMA BH AL BARAKA ISLAMIC BANK
16	بنك البركة التركي اسطنبول		ISTANBUL TR ALBARAKA TURK PARTICIPATION BANK
17	مصرف هالك التركي		ISTANBUL TR TURKIYE HALK BANKASI A.S
18	ايتش بنك تركيا		ISTANBUL TR TURKIYE IS BANKASIA.S.

سابعا - مراقب الامتثال الشرعي

وظيفة الامتثال هي وظيفة مستقلة هدفها التأكد من امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية والتي تحدد وتقيم وتقدم النصح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في المصرف، بهدف حماية المصرف من مخاطر عدم الامتثال. حيث أصدر البنك المركزي تعليمات مراقبة الامتثال ملحق (٢) -تعليمات مراقبة الامتثال حسب ما ورد في المادة رقم (٧١) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ والتي تم استحداثها لتسهيل قانون المصارف رقم (٩٤) للعام ٢٠٠٤.

ويعمل على التأكد من مدى امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية والتي تحدد وتقيم وتقدم النصح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في المصرف في عملياته المصرفية اليومية وفق متطلبات القوانين واللوائح التنظيمية التي يصدرها البنك المركزي العراقي وكذلك السياسات والاجراءات والتعليمات والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة بازل وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الاموال والتعليمات الصادرة بموجبها والنسب القانونية والمعيارية المحددة لعمليات الائتمان او الاستثمار والاحتياطي القانوني وغيرها لغرض التأكد من صحة الاجراءات وتجنب كل ما شأنه تعريض المصرف الى المخاطر المختلفة وذلك بالتعاون مع اقسام المصرف.

ترفع إدارة الامتثال الشرعي تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المصرف للمتطلبات الرقابية والمعايير الشرعية بشكل عام، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

تلتزم إدارة الامتثال الشرعي بتطوير اجراءات المصرف التوثيقية لضمان أن كافة المعاملات التي يدخل بها المصرف وكافة النشاطات المصرفية التي يؤديها هي بموجب المؤشرات والسياسات المقبولة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية وحسب معايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة AAOIFI ومجلس الخدمات المالية الاسلامية IFSB . وان القصد من الالتزام بالسياسات والاجراءات المرسومة هو المساعدة في تحقيق أهداف المصرف وتوجيه موارده بكفاءة.

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية وعل الاخص:

- قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
- قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥.
- قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة ٢٠١٠.
- التعليمات والتوجيهات والقرارات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.

- معايير بازل للرقابة المصرفية.
- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.
- معايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB .
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف.

قامت دائرة الامتثال الشرعي خلال عام ٢٠٢١ باتخاذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال استناداً لضوابط قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٢١٧/٣/٩) في ٢٠١٨/٥/٣٠ .

ثامناً – الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

هي وحدة مستقلة تختص بتلقي الإخطارات الواردة من اقسام وفروع المصرف عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب . ويتولى القسم أعمال التحري والفحص عما يرد إليها من إخطارات ومعلومات في شأن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال، وتقوم بإبلاغ مكتب مكافحة عما يسفر عنه التحري من قيام دلائل على ارتكاب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في القانون.

يياشر القسم اختصاصه بصورة مستقلة وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وللتأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من جميع أنشطة وعمليات المصرف وتتضمن مسؤولياتها التحقق من ضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والجهات الرسمية العراقية، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص ، والمؤسسات الدولية الحاكمة لعمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، اضافة الى ضمان امتثال المصرف مع الإجراءات الداخلية المطبقة في المصرف والتي تعتبر ذات صلة بوظيفة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة اعرف زبونك (KYC) بالإضافة تقاريرالتحويلات المالية الداخلية والخارجية المشبوهة (STR) ، ومنع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الاموال وتمويل الإرهاب ، وضمان أن المصرف لن يكون جزءاً من أي عملية تدوير لأموال غير مشروعة قد تعرض سمعة المصرف أو نزاهته قيد المسائلة، أو اتهام المصرف بتهم الاحتيال والتلاعب والتي قد تؤدي الى حل المصرف وحجز أمواله وفق القوانين عبر (مكتب حجز الأموال المتناقل دولياً) والقوانين الدولية الأخرى ذات الصلة.

وحماية المصرف وموظفيه من التعرض إلى كل من مخاطر السمعة/العمليات/القانونية والتي تؤدي إلى خسائر مالية و/أو عقوبات جنائية وإدارية ومدنية.

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والانظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية وعلى الاخص:

- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (٣٩) لسنة ٢٠١٥ .
- التوصيات الصادرة من مجموعة العمل المالي FATF .
- التعليمات والضوابط الصادرة من مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف .

قام قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عام ٢٠٢١ باتخاذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال استناداً الى قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (٣٩ لسنة ٢٠١٥) و حسب التعليمات الصادرة من قبل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي حددت مهام وواجبات قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

اهمية قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اسباب القانونية :

- ضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والجهات الرسمية العراقية، والمؤسسات الدولية الحاكمة لعمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ضمان امتثال المصرف مع الإجراءات الداخلية المطبقة في المصرف والتي تعتبر ذات صلة بوظيفة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة اعرف زبونك (KYC) بالإضافة تقارير التحويلات المالية الداخلية والخارجية المشبوهة (STR) .
- دعم الجهود الدولية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- منع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

اسباب تتعلق بنجاح العمل المصرفي:

- انتقاء الزبائن بصورة حريصة ودقيقة ممن تكون لهم مصادر دخل موثوقة ونشاطات مصرحة.
- تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية في فروع المصرف وكل من دوائر/ التمويل التجاري والحوالات والتسهيلات (شركات وافراد) والعلاقات المصرفية الخارجية والخزينة والاستثمارات الأجنبية كل حسب دوره.
- اتخاذ العناية الواجبة لمعرفة الزبائن المتعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية، وضعهم القانوني، وكذلك المستفيد الحقيقي.
- الاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات الزبائن المصرفية طوال فترة التعامل مع المصرف كون ذلك يمثل أحد اهم نظم مكافحة غسل الأموال (اعرف زبونك).
- الإشارة الى العواقب القانونية الناتجة عن عدم الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تحديد مسؤوليات موظفي المصرف فيما يتعلق بالتقيد والحذر والإبلاغ عن أي نشاطات مالية مشبوهة وفق ما هو معمول به في المصرف.

٥. تقدير احتمالية حدوثها.
٦. دراسة العوامل المسببة لها والآثار المترتبة عليها.
٧. تقدير الكلفة اللازمة لتجنب المخاطر والحد من أثارها.
٨. بناء خطط لمواجهة المخاطر المحتملة.
٩. تحديد المهام والمسؤوليات لإدارة المخاطر.
١٠. بناء آليات للمتابعة والتقييم في إدارة المخاطر وتنفيذها.

الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر الى مجلس الإدارة / لجنة المخاطر مباشرة، وهي مستقلة عن كافة أنشطة وأعمال المصرف الأخرى، وترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر / مجلس الإدارة ويتكون قسم إدارة المخاطر من عدة شعبة بالهيكل التنظيمي :-

- ❖ شعبة مخاطر الائتمان.
- ❖ شعبة مخاطر السيولة .
- ❖ شعبة مخاطر السوق ومعدل العائد.
- ❖ شعبة المخاطر التشغيلية.
- ❖ شعبة عدم الالتزام بالشرعية.

خطة الطوارئ لمصرف العطاء الاسلامي:-

يسعى مصرف العطاء الإسلامي بأن يكون أحد المصارف الرائدة من خلال تطبيق ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي. ولتحقيق هذه الأهداف فقد اعتمد المصرف في خطة طوارئ لاستمرارية عمله مجموعة من المبادئ والأسس التشغيلية التي تؤدي إلى حماية حدوث الأعطال في الأعمال وكذلك توفير الحماية والضمانات اللازمة لعملاء البنك.

يتمتع مصرف العطاء الاسلامي بنظام مصرفي يتمكن من فتحه من أي فرع في حالة توقف العمل في الموقع الرئيسي من خلال السيرفرات الموجودة في كل الفروع داخل البلاد.

و لضمان فاعليتها و امكانية الاعتماد عليها، يتم مراجعة و اختبار خطة الطوارئ الاعمال بالبنك بصورة دورية، للتأكد من توافرها مع التغيرات التقنية و التنظيمية او التغير في طبيعة او مكان الاعمال.

من اهم أهداف خطة الطوارئ :-

- حماية السجلات والممتلكات الخاصة بالمصرف.
- حماية شبكة المعلومات والاتصالات والتي تلعب دوراً كبيراً في تدفق خط البيانات للعملاء.
- حماية الموظفين.

- التخفيف من الخسائر والوقت اللازم لاستعادة النشاط.
- التنظيم الجماعي للتصرف الأمثل وقت الطوارئ.
- تجنب الآثار الناجمة عن الفرع وقت الحوادث وما يؤدي بسببه حدوث وفيات وإصابات نتيجة الدهس أثناء عملية الإخلاء.
- التعامل مع الحدث بفاعلية والسيطرة على الخطر ومنع انتشار الحرائق والعمل على تقليل الخسائر الناجمة عنها بالقدرة من خلال استخدام الوسائل الفعالة.
- تشكيل وتدريب فريق الإخلاء والطوارئ بالمصرف وتحديد الواجبات والمهام المنوطة بكل منها لتكون بمثابة إطار عام لتنفيذ خطط الإخلاء وعمليات الإنقاذ ودليلاً مرشداً في سبيل حماية الأفراد بالتنسيق والتعاون مع إدارة الدفاع المدني.

عاشراً - الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

يتمتع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بالاستقلالية الفنية المتاحة ويتبع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة مباشرة وتعتبر الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي عملية نشطة ومستمرة على جميع المستويات في المصرف وقد انشئ المصرف ثقافة ملائمة لتسهيل تنفيذ عملية الرقابة الداخلية بصورة فعالة حيث يشارك كل موظف في عملية الرقابة الداخلية ويساهم بفاعلية بتعرفه على المخاطر في مراحلها المبكرة وبتطبيق عمليات تحكم بتقليل الاضرار وبأقل قدر من التكاليف ويتم ابلاغ الادارة العليا للمخاطر المتبقية ويتم اتخاذ الاجراءات التصحيحية حيالها. ويختص بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم إجراءات العمل في المصرف الاسلامي من حيث ملاءمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها الهيئة الشرعية ويتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية .

علاقة التدقيق الشرعي بالهيئة الشرعية تكون من خلال :-

- ١- التأكد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديثات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية
- ٢- مراجعة دليل العمل الذي يوضح أغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته
- ٣- أن لا يكون لدى المدقق الداخلي شرعي صلاحية او مسؤولية تنفيذية تجاه الاعمال التي يقوم بها
- ٤- تحديد الانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية
- ٥- تقييم اداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي
- ٦- فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى المصرف
- ٧- متابعة أمتثال إدارة المصرف للنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة متبعة امتثال المصرف للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)

- ٨- خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة الشرعية والالتزام بتنفيذ بنودها
- ٩- فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة او التي تقرر اعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تقصير من قبل المصرف
- ١٠- التحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلى وجه الخصوص اسس توزيع الارباح .

علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي

- ١- ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين ، وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم ، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف ، بحيث يمكنهم من اداء المهام الموكلة اليهم ، واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي .
- ٢- اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي ، وذلك من خلال :
 - أ- اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في المصرف .
 - ب- متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي .
- ٣- التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى ان يتوفر في العاملين الحد الأدنى من متطلبات اعمال التدقيق .
- ٤- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهام تنفيذية .
- ٥- اعتماد " ميثاق تدقيق داخلي " (Internal Audit Charter) ، يتضمن مهامات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي واعمامه داخل المصرف .
- ٦- التحقق من ان ادارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للاشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية ، وانها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ، ونسخة منها الى لجنة التدقيق .

احد عشر - التوعية المصرفية وحماية الجمهور

إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي و إشارة الى الاعمام المرقم ٤٢٧/٧/١/٩ بتاريخ ٢٠١٦/١١/٧ ولنشر الوعي بين الزبائن و الموظفين و من اجل حماية الجمهور وتعزيز الثقة بين المصرف والزبون وتثقيف الجمهور حول الوعي المصرفي والحماية للوصول إلى الاستقرار المالي لما له من أثر على الوضع الاقتصادي بشكل عام ومن الأهداف الاستراتيجية للإدارة العليا للمصرف و العمل على توفير اقصى معايير الحماية لحقوق و اموال المتعاملين معه و لتمكينهم من تنفيذ عملياتهم المصرفية براحة و مرونة فائقة و على ضوءه تم انشاء قسم التوعية المصرفية و حماية الجمهور.

ان وعي العميل هو اهتمام مصرفنا ومن اهم اولويتنا ان يكون العميل على ثقافة عالية عن الخدمات المقدمة اليه لتمكينه من الحصول على افضل الخدمات براحة واكثر مرونة لغرض تطبيق المفاهيم الأساسية لخدمة العملاء في بيئة العمل و تطوير مهارات الموظفين العاملين في مجال خدمة الزبائن وتنمية خبراتهم حول مفاهيم حماية العميل ورعايته و أساليب الحصول على ملاحظات العملاء لتحسين برنامج خدمة العملاء باستمرار ، بالاضافة الى تطبيق الإستراتيجيات التي تهدف إلى استعادة ولاء العملاء والإلمام في إدارة نظام شكاوى العملاء

حيث ان القسم يهتم بتطوير استراتيجية الخدمة المصرفية للموظفين العاملين وتنمية خبراتهم في مجال مهارات ادارة خدمة العملاء وتلقي شكاويهم وفهم موضوع الشكاوى المقدمة والعمل على حلها

الشمول المالي

تزايد الاهتمام الدولي في السنوات الاخيرة بموضوع الشمول المالي والذي يعرف على انه (وصول الخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال وبتكاليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية)، حيث بات هذا الموضوع من الاهداف الرئيسية التي تسعى الدول والمنظمات الدولية على حد سواء الى تحقيقها.

تتمثل رؤية استراتيجية الشمول المالي في العراق في رفع مستوى الثقافة المالية لعموم المجتمع بما يساهم في امتلاك المهارات والاستفادة من فرص الخدمات المالية المتاحة والمستقبلية في تحقيق العائد وتعزيز النمو الاقتصادي .

اثني عشر - التخطيط وادارة الفروع

قسم ادارة الفروع من اقسام الادارة التنفيذية وهو من الاقسام الفعالة والمهمة بالنسبة للمصرف والعملاء من خلال تقديم الخدمات المصرفية واستقطاب العملاء ضمن الفرع الموجود في المنطقة والذي يعتبر حلقة وصل بين المدير التنفيذي/ الادارة العليا والفروع التابعة للمصرف .

هدف القسم تسهيل المهام للادارة التنفيذية لاعطائها نظرة شاملة عن الفروع ومركزها المالي والتسويقي والمساعدة والمساهمة في تطويرها وطرق كسب الارباح من خلال خطة العمل التي تم وضعها لتحسين جودة الخدمات المقدمة من الفروع وضمان تطوير قدرات الموظفين بهدف زيادة رضا العملاء وتنمية المصرف وزيادة الربحية ضمن الاستراتيجية لادارة المنتجات والخدمات المصرفية وتشغيل الاموال في مجالات مختلفة غايتها زيادة الارباح وضبط وتقليل المخاطر وتوفير السيولة الدائمة واللازمة مع نظرة بعيدة المدى نحو التطور في الاسواق المالية والمحلية ، كما يتمثل القسم بمركزيته والذي يعتبر مركز اعمال الفروع لديه من خلال متابعاته المستمرة للاعمال من ايداعات والتدقيق والتشغيل والوقوف على احصاء نشاط الفروع وملاحظة نقاط تردي نشاطه .

ثلاثة عشر - نظام المدفوعات

تعد نظم الدفع الالكترونية من اهم مكونات البنية التحتية لعمل المصرف ولا سيما بعد التطور الملحوظ في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لكونها من اهم القنوات التي يتم من خلالها نقل النقود والادوات المالية بين المؤسسات المالية.

تشكل انظمة الدفع الالكترونية عاملاً اساسياً في التطور الاقتصادي ويسهل المبادلات والمعاملات المالية والتجارية لتحقيق الاهداف المخطط لها في الاقتصاديات الوطنية بصفة عامة والقطاع المصرفي بصفة خاصة وتزداد اهمية هذه الانظمة التي نشأت من فكرة هدفها اجراء وتسوية الصفقات بسهولة وتحقق للمصارف عوائد وارباح من جهة وتقلل التكاليف والايضار من جهة اخرى وتحقق رضا العملاء وراحتهم مما ينعكس ايجابياً على جميع الاطراف

ويشمل نظام المدفوعات الذي يقوم بوضع الاجراءات اللازمة للقيام بالمعاملات المالية:-

١- نظام التسوية اللحظية (RTGS) التسوية الاجمالية الأنية

(Real Time Grosse Settlement)

هو نظام يستخدم في تسوية اوامر الدفع عالية الاهمية كبيرة القيمة والتي تتم داخل نطاق الدولة ويعتبر من أهم أنظمة الدفع داخل أي دولة ويمتد تأثيره الى العديد من الانظمة الاخرى. نظام لديه ميزات الأمان من خلال (مبدأ أربعة عيون) ويتم العمل عليه من خلال المشغلين ويتم استحصال التخاويل اللازمة لتشغيل النظام من قبل البنك المركزي العراقي حصراً.

٢- نظام المقاصة الالكترونية (C-ACH)

(Check Automated Clearing House System)

هو نظام يمكن المصارف المشاركة فيه وفروعها من تبادل أوامر دفع فيما بينهم بطريقة آلية وتتم المعالجة وارسال صافي التسوية النهائية الى نظام التسوية الاجمالية الأنية وكذلك يتم من خلال نظام تبادل الصكوك الالكترونية المرمزة بالحبر الممغنط ويتم الاحتفاظ بنسخة الصك الاصلي في الفرع المودع ويتم ارسال صورة الصك وبياناته الى الادارة العامة عن طريق النظام ويتم استحصال الصكوك بفترة زمنية معينة.

يقوم البنك المركزي بإعطاء الصلاحيات للمشغلين على النظام.

حسب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة / شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية المرقم ٢٧٧٢٦/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٩/١٢/٩ تم استحصال الموافقة على الآتي:-

١- تفعيل توكنات نظام المدفوعات (RTGS) عن طريق لجنة الاشراف ليتسنى لنا تحويل الحوالات.

- ٢- استمرار بتشغيل نظام المدفوعات (ACH) توكنات الادارة العامة والفروع التالية (الرئيسي - البصرة - بابل - النجف - كربلاء) لايداع الصكوك الصادرة فقط (Credit) والتي تمثل ايراداً للمصرف
- ٣- استمرار تفعيل نظام Credit Transfer(CT) اوامر الدفع الالكتروني الخاص بنظام المدفوعات ACH الفرع الرئيسي لتسديد التزامات المصرف.
- ٤- استمرار ايقاف الصكوك الواردة Debit على نظام المدفوعات (ACH) على جميع فروع المصرف ماعدا (فرع الصدر) وذلك ليتسنى لكم تسديد السفاتج.

اربعة عشر - العقود التي ابرمها المصرف

ت	الجهة المتعاقد معها	نوع العقد	الغرض من العقد	تاريخ العقد	المبلغ والعملة سنوي / شهري
١	شركة الحياة للإنترنت شركة أفق السماء	تجهيز	تجهيز خدمة الانترنت لكل افرع المصرف	شهرياً	(1,680,000) دينار مليون وستمئة وثمانون الف دينار
٢	شركة الحلول البرمجية المرنة	صيانة نظام	صيانة شهري للنظام المصرفي لكل افرع المصرف	شهرياً سنوياً	(720,000) دينار سبعمائة وعشرون الف دينار (\$53,000) ثلاثة وخمسون الف دولار
٣	تمارا طالب خزعل	ايجار	ايجار بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي	سنوياً	(300,000) فقط ثلاثمائة ألف دولار سنوياً
٤	BANKS	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام مصرفي متكامل	سنوياً	(1,250,000) مليون ومنتان وخمسين الف دولار / تم ايقافه بسبب (OFAC)
٥	Capital	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام مكافحة غسيل الاموال	سنوياً	(45,000) خمسة واربعين ألف دولار / تم ايقافه بسبب (OFAC)
٦	PRototype	تجهيز و صيانة	تجهيز و صيانة نظام ربط CBS	سنوياً	(2000) سنوياً علماً تم دفع مبلغ (\$4200) سعر النظام
٧	شركة البنية	تجهيز و تنصيب	تجهيز و تنفيذ البنية التحتية و مركز بيانات المصرف	٢٠٢١/٥	(140,000) مائة و اربعون الف دولار

خمسة عشر - دعاوى قضائية خلال عام ٢٠٢١

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على المدنين (٢٢) بمجموع بلغ
(١٦٢,٢٦٩,٧٣٣,٠٦٨) دينار

و عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٢٠) بمجموع بلغ
(٤٧,٨٩٩,٨٤٦,٦٧٠) دينار

ستة عشر - اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب لعام ٢٠٢١

الدرجة الوظيفية	الاسم الثلاثي	ت
المدير المفوض	كاظم خلف ظاهر الشمري	.١
معاون المدير المفوض	لمى عبد الحميد حسن	.٢
مديرة قسم الائتمان	فردوس محمد علي الخياط	.٣
مدير القانونية	ماهر محمد منيف	.٤
مديرة قسم الحسابات	مسرى مدحت عبد الكريم	.٥

سبعة عشر - العاملون في المصرف

التحصيل الدراسي	العدد
الدكتورا	0
الماجستير	3
البكلوريوس	91
الدبلوم	32
الاعدادية	25
المتوسطة	6
الابتدائية	32
المجموع	189

الفرع	عدد الموظفين الكلي	التعيين	الاستقالة	العدد الحالي
الادارة العامة	100	11	14	83
الرئيسي	37	0	5	24
الصدر	11	1	1	10
النجف	15	1	1	14
كربلاء	9	1	1	8
بابل	12	0	0	10
الناصرية	11	1	1	10
البصرة	17		0	17
اربيل	15	1	1	13
المجموع	227	16	24	189

ثمانية عشر - الدورات التدريبية خلال عام ٢٠٢١

ت	مكان الدورة	عدد المشاركين
١	البنك المركزي العراقي	٢٥
٢	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة	١٧
٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٥٢
٤	شركة تكنولوجيا العراق لحلول تكنولوجيا المعلومات	٣
٥	جمعية العلم والمعرفة	١
٦	شركة ABC	٤
	المجموع	١٠٢

تسعة عشر - أهم اللجان التي تشكلت خلال عام ٢٠٢١:

ت	اسم اللجنة
1	لجنة ائتلاف الصكوك ودفاتر التوفير التي تحمل اسم مصرف البلاد الاسلامي سابقا الموجودة في فرع الصدر
2	لجنة جرد الاثاث في الفرع الرئيسي والادارة العامة
3	لجنة المشتريات
4	لجنة دراسة جدول اسعار العمليات المصرفية واجراء تعديلات عليها ان لزم الامر
5	لجنة لغرض الكشف الموقعي وتقييم العقارات المملوكة للمصرف والرهون لصالح المصرف
6	لجنة جرد مطبوعات فرع الناصرية القديمة باسم مصرف البلاد الاسلامي
7	لجنة بيع وتقدير سعر السيارات المستهلكة في المصرف
8	لجنة حصر اعداد المودعين ومبالغهم المستحصلة من مبالغ المودعين لقاء التمويلات الممنوحة من قبل مصرفنا
9	لجنة تحقيق فقدان ختم
10	لجنة تسليم البناية القديمة
11	لجنة بيع وتقييم الاثاث المستعمل والتالف
12	لجنة ائتلاف مطبوعات قديمة باسم البلاد الاسلامي
13	لجنة الدراسة وتطبيق الاجراءات المصرفية السليمة
14	لجنة تحقيق بخصوص المدين صباح حسن مظلوم
15	لجنة جرد الاثاث بكافة انواعه في الادارة العامة والفرع الرئيسي
16	لجنة جرد خطابات الضمان والعقود
17	لجنة جرد الاعتمادات والحوالات
18	لجنة جرد دفاتر الصكوك غير المستعملة والوثائق والمستندات الهامة بحوزة المصرف
19	لجنة جرد الخزينة
20	لجنة جرد الحاسبات الالكترونية واجهزة الصراف الالي
21	لجنة جرد مخزن القرطاسية والمطبوعات
22	لجنة جرد السيارات والاليات بكافة انواعها والاسلحة

عشرون - المركز المالي كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

(مليون دينار)

رقم الحساب	الموجودات	٢٠٢١/١٢/٣١
	نقد في خزائن المصرف وارصدة لدى البنك المركزي	15,831
	ارصدة لدى المؤسسات المالية	2,694
	كشف المربحات	12,144
	استثمارات خارجية / فرع بيروت	29,200
	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	9,651
	موجودات اخرى	270,853
	ممتلكات ، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)	148,556
	ممتلكات ، مباني والمعدات (فيد الانجاز)	10,444
	مجموع الموجودات	499,373
	المطلوبات وحقوق الملكية	٢٠٢١/١٢/٣١
	<u>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل</u>	
	ايداعات زبائن ، ودائع ادخارية واستثمارية	61,653
	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	26,179
	حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)	160,875
	تخصيصات متنوعة ومخصص ضريبة الدخل	8,414
	قروض مستلمة	350
	مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل	257,471
	<u>حقوق الملكية</u>	
	راس المال	250,000
	احتياطي قانوني	6,306
	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	1,398
	احتياطيات اخرى	954
	العجز المتراكم	(20,838)
	الفائض المتراكم	4,082
	مجموع حقوق الملكية	241,902
	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	499,373

كشف الارباح والخسائر من ٢٠٢١/١/١ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١

(مليون دينار)

رقم الحساب	الارادات من ٢٠٢١/١/١ ولغاية	٢٠٢١/١٢/٣١
ايرادات العمليات المصرفية		٨,٥٥١
ايرادات الاستثمار		—
ايرادات تحويلية واخرى		٤٧
مجموع اليرادات		٨,٥٩٨
المصروفات من ٢٠٢١/١/١ ولغاية	٢٠٢١/١٢/٣١	
مصروفات العمليات المصرفية والتأمينية		١,٥٣٤
المصروفات الادارية		٣,٩٤٣
الاندثار		١,٠٤٠
المصروفات التحويلية والاخرى		٤٠٨
مجموع المصروفات		٦,٩٢٥
ربح السنة		١,٦٧٣

٢٠-١ الموجودات

ان اجمالي الموجودات (٤٩٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢١ مقابل (٥٥٣) مليار دينار في عام ٢٠٢٠ اي بنقصان مقداره (٥٤) مليار دينار .

٢٠-٢ نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

بلغ رصيد النقد وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية (١٨,٥) مليار دينار بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ بالمقارنة مع (١٨) مليار دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ اي بزيادة مقدارها (٠,٥) مليار دينار.

٢٠-٣ المربحات الانتمائية والمشاركات الاستثمارية

بلغ صافي حجم المربحات الانتمائية (١٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع (١٤) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ اي بنقصان مقداره (٢) مليار دينار.

(مليون دينار)

اسم الحساب	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	نسبة التغيير
خطابات الضمان المصدرة (قبل تنزيل التأمينات)	٧٢,٠٦٥	٩٦,٣٣٧	%٢٥

٢٠-٤ استثمارات خارجية - فرع بيروت

بلغت استثمارات المصرف الخارجية مبلغ (٢٩) مليار في نهاية سنة ٢٠٢١ ما يعادل (٢٠) مليون دولار وبسعر صرف (١٤٦٠) دينار لكل دولار .

تم تسجيل فرع مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ في لبنان بنفس اسمه السابق مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كفرع بتاريخ تشرين الاول ٢٠١٠ وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم (١٠١٢٦٨٩) على لائحة المصارف لدى مصرف لبنان تحت رقم (١٣٤) .

ونظراً لادراج مصرف العطاء الاسلامي (مصرف البلاد الاسلامي سابقاً) على لائحة الـ (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرعنا في لبنان بموجب كتابه المرقم ١٥٥٩٥/٣/٩ في ٢٠١٨/٧/١٥ وكذلك قرر مصرف لبنان شطب اسم مصرف البلاد الاسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم ١٣٠٧٨ في ٢٠١٩/٧/٣ وقد تم تعيين مصفي للفرع بموجب امرنا الاداري المرقم و/٣٧٦٤/٦ في ٢٠١٩/٩/٩ لغرض القيام بأعمال تصفية الفرع ولازالت التصفية مستمرة بالفرع.

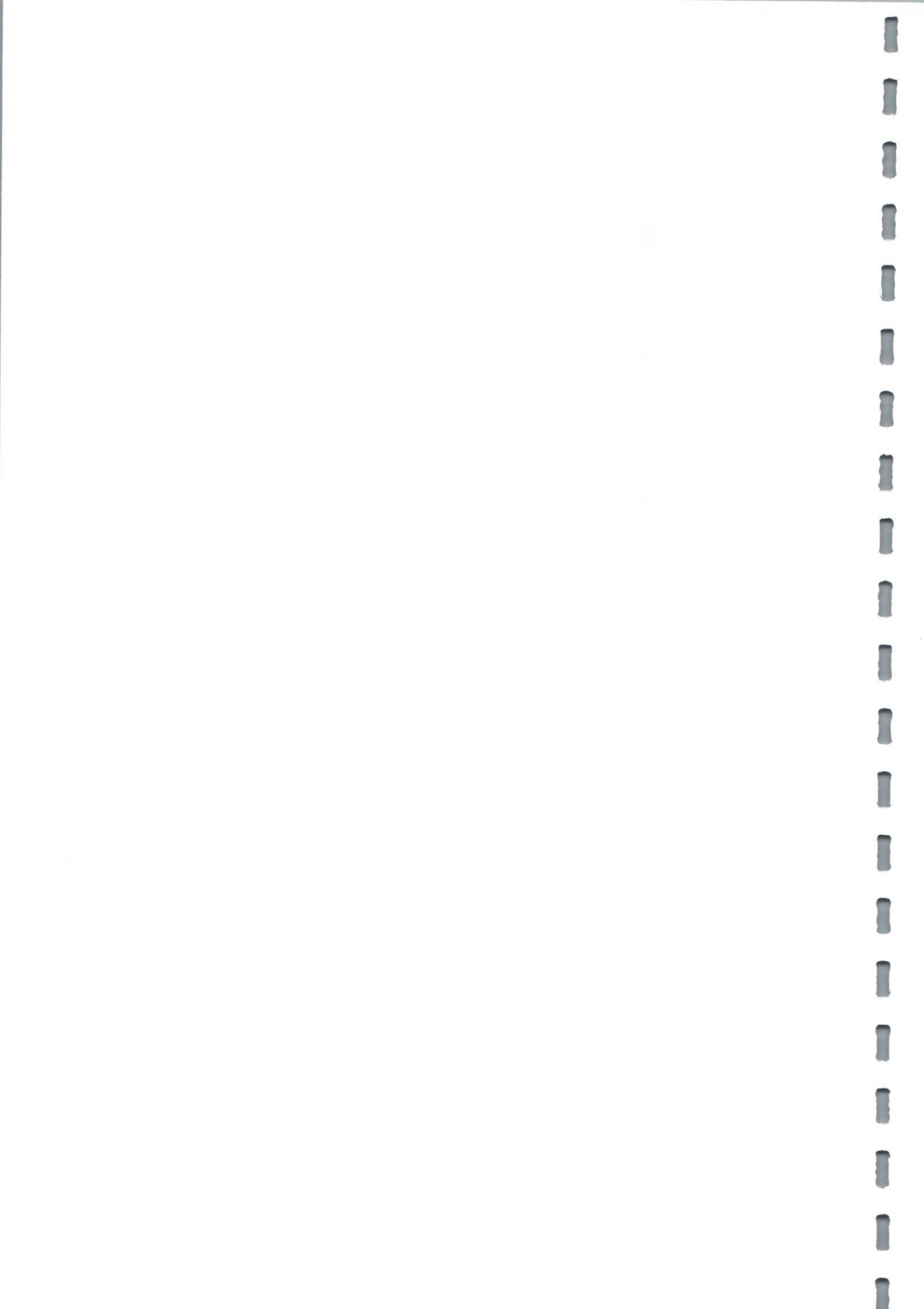
٢٠-٥ موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (٩,٦) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢١ ، بالمقارنة مع (١١) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ بنقصان مقداره (١,٤) مليار دينار وتمثل استثمارات مالية قصيرة الاجل في القطاعات المختلفة (المالي والمختلط والخاص)، وفيما يلي تفاصيل محفظة الاسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

(المبالغ بالدينار العراقي)

ملاحظات	ربح / خسارة	سعر سهم جلسة ٢٧/١٢/٢٠٢١	القيمة السوقية في ٣١/١٢/٢٠٢١	القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠٢١	معدل سعر كل سهم	عدد الاسهم	رأسمال الشركة	أسم الشركة	ت
	2,927,222,279	2,500	7,557,511,875	4,630,289,596	1,532	3,023,004,750	22,780,000,000	المعمورة للاستثمارات العقارية / م خاصة	1
	-301,552	1,050	2,100,000	2,401,552	1,201	2,000,000	7,590,000,000	صناعة الكارتون	2
	8,143,000	1,160	87,997,464	79,854,464	1,053	75,859,882	17,250,000,000	التصوير / م خاصة	3
	166,679,003	4,300	356,900,000	190,220,997	2,292	83,000,000	177,333,333,333	بغداد للمشروعات الغازية / م خاصة	4
	36,487,292	0,980	416,569,500	380,082,208	0,894	425,070,918	7,000,000,000	الحمراء للتأمين / م خاصة	5
ايقاف التداول بامر من هيئة الاوراق المالية ٦/٨/٢٠١٧	-1,114,379,573	0,450	319,500,000	1,433,879,573	2,020	710,000,000	18,000,000,000	الاكثرونية / م مختطة	6

7	الصناعات الخفيفة / م مختطة	16,800,000,000	515,000,000	0,760	391,153,407	159,650,000	0,310	-231,503,407	ايقف التداول بامرمن هيئة الاوراق الماليةفي ١٣/٧/٢٠١٦
8	بغداد لمواد التغليف / م خاصة	1,080,000,000	56,507,516	3,850	217,528,163	113,015,032	2,000	_104,513,131	
9	العراقية للنقل البري / م مختطة	14,000,000,000	1,562,239	1,000	1,562,239	2,421,471	1,550	859,232	ايقف التداول بامرمن هيئة الاوراق الماليةفي ٣/١١/٢٠٢٠
10	الصناعات الكيميائية والبلاستيكية/ م مختطة	15,187,500,000	356,632	0,902	321,682	863,050	2,420	541,368	
11	شركة فنادق كربلاء مساهمة خاصة	7,500,000,000	595,217,412	1,321	786,462,032	547,600,019	0,920	_238,862,013	
12	شركة خيمة الايام للاستثمار المالي مساهمة خاصة	1,000,000,000	141,000,000	0,993	140,000,000	87,420,000	0,620	-52,580,000	ايقف التداول بامرمن هيئة الاوراق المالية
مج			5,628,579,349		8,253,755,913	9,651,548,411		1,397,792,498	



٢٠-٦ المدينون (موجودات اخرى)

بلغ صافي رصيد المدينين (٢٧١) مليار دينار في ٢٠٢١/١٢/٣١ بالمقارنة مع (٣١٥) مليار دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

واحد وعشرون - مطلوبات وحقوق الملكية

٢١-١- ايداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية

بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الامريكي شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (٨٨) مليار دينار في سنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع (١٣٣) مليار دينار في سنة ٢٠٢٠ و بنقصان مقداره (٤٥) مليار دينار نتيجة سحب ارصدة الزبائن.

٢١-٢ الدائنون

بلغ رصيد حساب الدائنين (١٦١) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع (١٥٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠.

٢١-٣ قروض مستلمة

بلغت قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من قبل البنك المركزي العراقي (٣٥٠) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع (٨٥٠) مليون دينار في نهاية ٢٠٢٠.

٢١-٤ راس المال والاحتياطيات

بلغ راسمال المصرف المدفوع (٢٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢١ ، اما الاحتياطيات فقد بلغت (١٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع الاحتياطي البالغ (١٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠.

اثنان وعشرون - أبرز المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

ت	البيان	مقدار النسبة %
١	نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف الى الودائع والحسابات الجارية	٢١
٢	نسبة حقوق الملكية / اجمالي الموجودات	٤٨
٣	نسبة الرافعة المالية (رأس المال والاحتياطيات / الحسابات الجارية والودائع)	٢٩٩
٤	نسبة التداول (الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة)	٣٢
٥	نسبة الموجودات الثابتة / رأس المال	٦٣
٦	نسبة المصاريف الادارية / اجمالي المصاريف	٥٧
٧	بلغت نسبة كفاية رأس المال وهي أعلى من النسبة المطلوبة ١٢%	٥٧
٨	نسبة زيادة في اجمالي المصاريف لعام ٢٠٢١ عن ٢٠٢٠	٤٢
٩	نسبة زيادة في اجمالي إيرادات عام ٢٠٢١ عن ٢٠٢٠	٢٥٩
١٠	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	٤٤

ثلاثة وعشرون - أهم المؤشرات المالية

(مليار دينار عراقي)

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	رأس المال
٤٩٩	٥٥٣	٥٥٦	مجموع الموجودات
١,٧	(٣)	(٥)	الأرباح الصافية
٢٤٢	٢٤٢	٢٣٩	حقوق المساهمين
٨	٨	٨	عدد الفروع
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	العلاقات المصرفية الخارجية

اربعة وعشرون: حساب الارباح والخسائر

٢٤-١ حقق المصرف ربح بمبلغ (١,٨٠١) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع (٢,٤٧٨) مليون دينار خسارة في نهاية ٢٠٢٠.

٢-٢٤ المصروفات الجارية

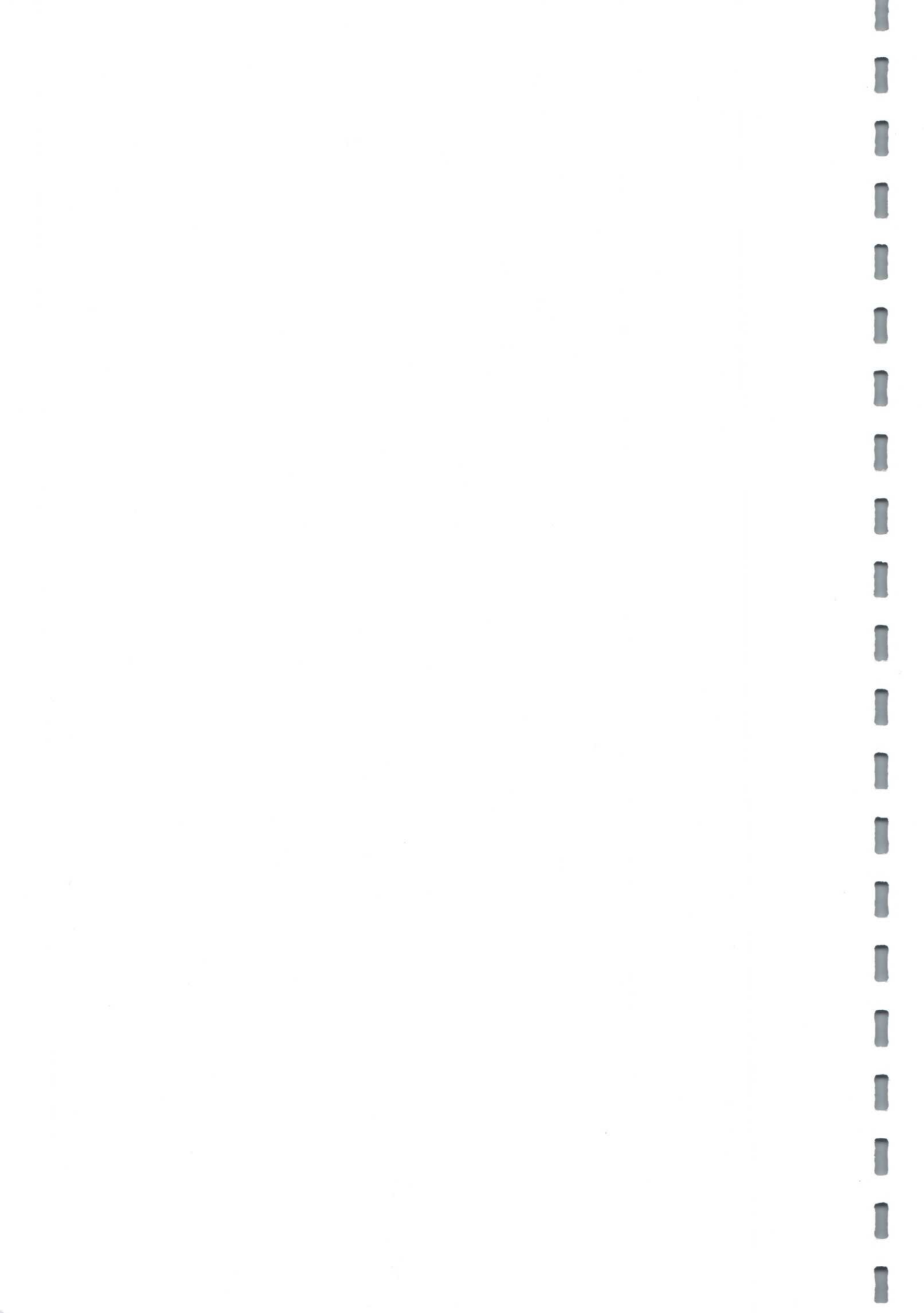
بلغ اجمالي المصروفات الجارية (٦,٩٢٥) مليون دينار خلال سنة ٢٠٢١ ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠٢١/١٢/٣١
١	مصاريف فوائد العمليات المصرفية	١,٢٨١
٢	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	٢٥٢
٣	الرواتب والأجور ومنافع العاملين	١,٧١٥
٤	المصاريف التشغيلية والادارية	٢,٢٢٩
٥	الاندثارات والاطفاءات	١,٠٤٠
٦	المصاريف الأخرى	٤٠٨
	المجموع	٦,٩٢٥

٣-٢٤ الرواتب والاجور

بلغ رصيد الرواتب والاجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (١,٧١٥) مليون دينار في ٢٠٢١/١٢/٣١.



٢٤-٤ فيما يأتي اهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة ادناه:-

(المبالغ بالدينار العراقي)

ت	البيان	٢٠٢١/١٢/٣١
١	الدعاية والاعلان	—
٢	السفر والايافاد	١٧,٥٠٩,٠٦٠
٣	الضيافة	٤,٧٨٦,٣٥٠

٢٤-٥ الايرادات

بلغ اجمالي الايرادات التي تحققت للمصرف (٨,٥٩٨) مليون دينار في نهاية ٢٠٢١ ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الايرادات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠٢١/١٢/٣١
١	ايرادات العمليات المصرفية	٨,٥٥١
٢	ايرادات النشاط الخدمي والايادات الاخرى	٤٧
٣	ايرادات الأستثمار	—
	المجموع	٨,٥٩٨

ان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير.

رئيس مجلس الادارة

كريم محمد الشمري



لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام ٢٠٢١

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العطاء الاسلامي المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استنادا الى المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ و تعليمات البنك المركزي العراقي للحوكمة المؤسسية وانبثاق لجنة التدقيق من مجلس الادارة تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة اعضاء مجلس الادارة ومستشار المصريف المدرجة اسمائهم ادناه

١- شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام / نائب رئيس مجلس الادارة يمثلها السيد محمد عارف عبد طاهر

/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

٢- السيد فتيبة فرمان امين الامين

/ مستشارة مجلس الادارة / عضو اللجنة

٣- السيدة هيفاء عباس باقر

تمت المصادقة على اعضاء لجنة التدقيق باجتماع الهيئة العامة بتاريخ ٢٠٢١/٢/٩

وباشرت بمهام اعمالها اعتباراً من التاريخ اعلاه.

يسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصريف لعام ٢٠٢١ متمنين ان يكون عام ٢٠٢٢ بشائر خيرا لكم ولجميع المساهمين وقد تم انجاز مايلي:

١- مراجعة كافة الاجراءات المحاسبية و خطة ادارة السيولة وادارة المخاطر والامتثال للمعايير

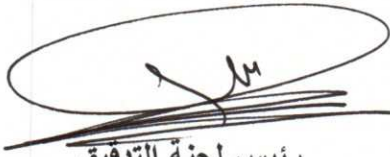
٢- حرصت اللجنة على ان يكون المصريف ملتزم بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي

المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية ومكافحة غسل الاموال راجعت التقارير المقدمة من المصريف

الى البنك المركزي العراقي

٣- راجعت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات اللذين استعرضوا نشاط المصريف بالتفصيل مؤكدين سلامة

كافة الاجراءات وتؤيد اللجنة ماجاء بالتقرير

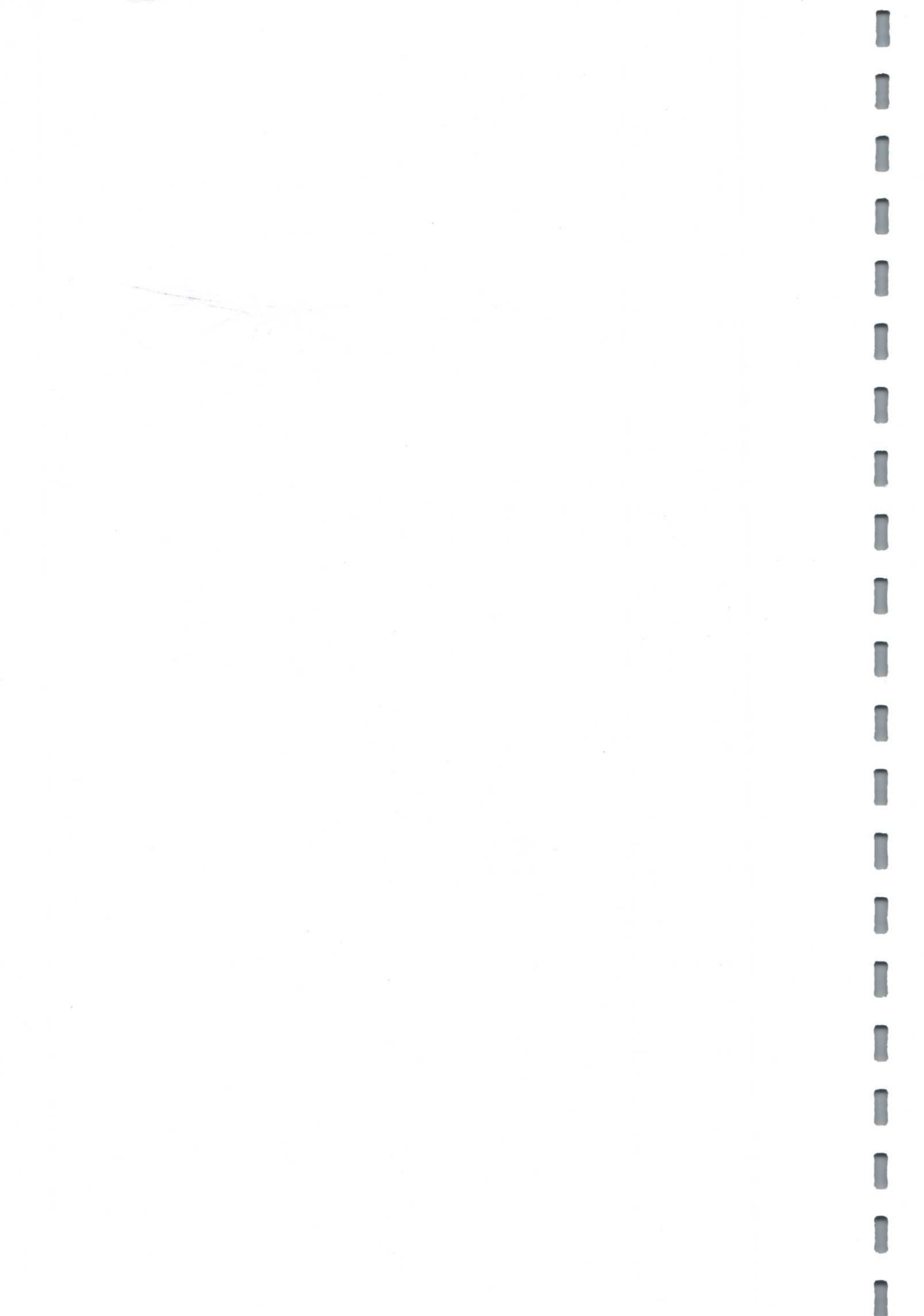


رئيس لجنة التدقيق

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام

يمثلها / محمد عارف عبد طاهر



تقرير هيئة الرقابة الشرعية / الفصل الرابع كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وآله وصحبه أجمعين

الى السادة مساهمي شركة مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

تقدم هيئة الرقابة الشرعية لمصرف العطاء الاسلامي اليكم تقريرها عن اعمال الرقابة الشرعية على عمليات

المصرف واستثماراته للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١.

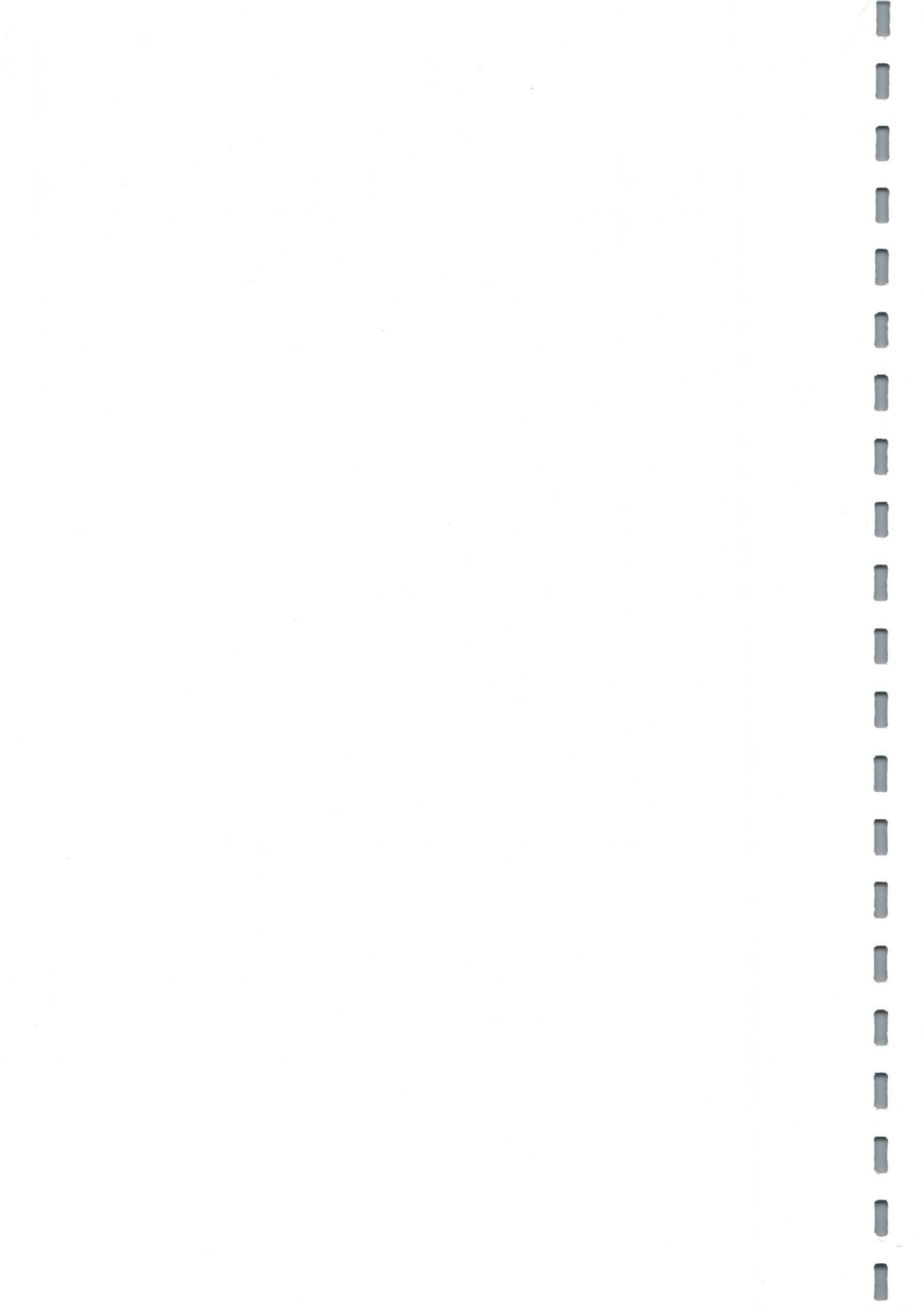
اولاً:- لقد اشرفت وراقبت الهيئة اعمال المصرف واللوائح الداخلية كما اطلعت على العقود والاتفاقيات والتسويات المتعلقة بالمعاملات خلال العام وان المصرف ملتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والارشادات المحددة التي صدرت.

ان مسؤولية الهيئة تنحصر في ابداء راي مستقل بناءً على ماتمت مراقبته من عمليات المصرف لاعداد هذا التقرير.

ثانياً:- التدقيق الشرعي على اعمال المصرف

أ- التدقيق الشرعي الداخلي

لقد خططنا مع قسم التدقيق والرقابة الشرعي الداخلي لتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورة لتزويدنا بأدلة تكفي لاعطائنا تأكيداً معقولاً بأن المصرف لم يخالف احكام الشريعة الاسلامية وقرارات الهيئة. ولقد اشتملت مراقبتنا على الفحص والتوثيق للاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات اما مباشرة او عن طريق ادارة التدقيق الشرعي الداخلي المعتمدة من الهيئة وقد ادى قسم التدقيق والرقابة الشرعي الداخلي مهمته في تدقيق المعاملات التي يجريها المصرف ورفعت تقاريرها الدورية الى الهيئة التي تبين التزام المصرف في تعاملاته مع قرارات الهيئة.



وقد احتوت التقارير المرفوعة للهيئة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من الهيئة وحصلت الهيئة على المعلومات والتفسيرات المطلوبة من ممثلي الاقسام المعنية لحصولها على تأكيد مقبول بأن المصرف لم يخالف احكام الشريعة الاسلامية وفتاوى وقرارات الهيئة.

ب- التدقيق الخارجي المستقل

اطلعت الهيئة على تقرير المراجعة والتدقيق الصادر من المدقق الخارجي المستقل عن اعمال المصرف وسيراجراءات العمل في الاقسام والذي يبين بأن عمليات المصرف ومعاملاته وخدماته قد اتخذت بناءً على اجراءات مناسبة تؤكد الالتزام بقواعد ومبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وانها مرت بالقنوات الادارية اللازمة للادارة العليا للمصرف والتدقيق الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية.

ثالثاً:- حوكمة الرقابة الشرعية

اطلعت الهيئة على تقرير ادارة المصرف حول الالتزام والحوكمة الشرعية والذي يبين حسن سير اجراءات الرقابة المتعلقة بهياكل الالتزام والحوكمة الشرعية في المصرف وتأكيد الادارة حول فعالية التعميم والتشغيل لاجراءات الرقابة.

وتؤكد الهيئة بأنها استوفت مع ادارة قسم التدقيق الشرعي الداخلي جميع متطلبات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

رابعاً:- اعمال هيئة الرقابة الشرعية

عقدت الهيئة (٦) اجتماعات خلال هذه السنة واصدرت خلالها (١٧) قراراً وافرت (١٦) عقداً.

ونسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد والتوفيق كما يحب ويرضى .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



ع. رئيس الهيئة الشرعية

