

المصرف الوطني الإسلامي

NATIONAL ISLAMIC BANK

**التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية
المنتهية في 31/ كانون الأول / 2018**

**ANNUAL REPORT
AND FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED
31/DECEMBER/2018**

Email: info@nibiq.com

Website: www.nibiq.com

الإدارة العامة:

العراق - بغداد

كردية - عرصات النهديّة

كلمة مجلس الإدارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إنه لمن دواعي سروري واعتزازي أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأتقدم إليكم بالشكر والأمتنان بأسمي وأسم إخواني أعضاء مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي لتلبيتكم الدعوة والحضور اجتماع الهيئة العامة للمصرف للإطلاع على نتائج أعمال ونشاطات المصرف ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2018 وكذلك بقية فقرات جدول الاجتماع مستنيرين بأرائكم السديدة والقيمة التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم تقدمه وتطوره .

بالرغم من استمرار الظروف الاستثنائية للبلاد وحالة الركود الشديد الذي ساد النشاط الاقتصادي العراقي خلال العام 2018 واستمرار توقف معظم المشاريع الاستثمارية والخدمية فقد واصل المصرف مسيرته المصرفية في كافة الأنشطة والعمليات " والحمد لله "

لا يفوتنا أن نؤكد على استمرارنا في نهج التحديث والتطوير في كافة المجالات للأرتقاء بوتائر العمل والأداء المصرفي وبالأخص الاستمرار في مشروع تحديث وإعادة هندسة عمليات المصرف وأساليب العمل التقني وتطوير كوارده البشرية لتحقيق الأهداف المرجوة وفق أحدث الأساليب وأفضل الممارسات السائدة وبأعلى مستويات

الجودة. أن تحسين الأداء المستمر وتحقيق المزيد من النجاحات يقع في صلب رؤيتنا ونحن ماضون في هذا الطريق بعزم وبهمة مستندين في ذلك الى حالة الأصرار والتفاعل بين مجلس الإدارة والكفاءات المتميزة

التي يزرخر بها مصرفنا في كافة المجالات والتخصصات والتي هي السر الأكبر ومفتاح نجاح وتقديم مصرفنا ...

وفي الختام اغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ شكري وامتناني للسادة الضيوف منا البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية والسادة مراقبي الحسابات لحضورهم ومشاركتهم البناءة في هذا الاجتماع.

ولأيفوتني أن أسجل شكري وتقديري مشيداً بالجهود الاستثنائية لكادر الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في المصرف لما بذلوه خلال عام 2018 من إخلاص وتفان في تحقيق النتائج الطيبة .

اعاهدكم باسم مجلس إدارة المصرف وكادره التنفيذي على بذل المزيد للرقى والارتقاء بالمصرف وتحقيق جميع أهدافه .. ندعو من الله التوفيق الدائم وأن يسدد خطى الجميع لما فيه خير بلادنا وشعبنا ..

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

ع. رئيس مجلس الإدارة

الهيكل التنظيمي
للمصرف الوطني
الإسلامي



تقرير مجلس الإدارة

كشف مقارنة حسابات المصرف

خلال السنوات التسعة (2010 – 2018)

علما إنه تم البدء بتطبيق المعايير الدولية للاعوام (2016-2017 – 2018)

((مليون دينار))

Year	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	السنة	
Account										الحساب	
Assets										الموجودات	
Cash in Hands & Banks	108,025	195,698	169,242	221,886	203,311	201,592	229,974	128,126	25,844	الموجودات النقدية	
Investment	6	106	119	119	119	119	119	119	299	الاستثمارات	
Monetary Credit	443,468	527,297	454,972	459,370	330,602	361,163	255,311	103,828	32,188	تمويلات اسلمية بالتسلي	
Debtors	43,898	52,264	41,008	20,619	22,794	55,464	2,347	4,481	11,937	موجودات اخرى	
Fixed Assets	6,607	5,585	5,399	5,714	8,095	6,340	2,764	3,315	3,188	الموجودات الثابتة	
Total assets	602,000	780,950	670,740	707,709	562,921	624,678	490,515	239,809	73,456	مجموع الموجودات	
Liabilities										المطلوبات	
Current A/C & Deposits	281,256	451,900	319,794	376,237	243,719	316,819	298,377	129,678	22,058	المطلوبات النقدية	
CBI Loans	950										قرض البنك المركزي
Provisions	20,990	19,473	45,481	39,253	29,524	19,433	12,324	2,903	-	التخصيمات	
Creditors	21,947	21,225	10,633	3,554	4,217	2,605	2,613	293	903	المطلوبات الاخرى	
Capital	251,000	251,000	251,000	251,000	251,000	251,000	100,000	100,000	50,000	رأسمال المال	
Reserves	29,861	37,352	38,832	37,665	34,461	34,821	27,201	7,005	495	الاحتياطيات	
Total Liabilities	602,000	780,950	670,740	707,709	562,921	624,678	490,515	239,809	73,456	مجموع المطلوبات	
Revenues & Expenditures										الإيرادات والمصروفات	
Revenues	18,669	40,429	41,745	53,213	54,769	55,213	42,517	22,311	6,434	الإيرادات	
Expenditures	9,323	10,116	14,936	17,827	17,598	15,579	10,401	14,514	2,509	المصروفات	
Profits (Before Dist.)	9,346	30,311	26,809	35,386	37,171	39,634	32,116	7,797	1,925	أرباح الربح قبل الضريبة	
Profits (After Dist.)										أرباح الربح بعد الضريبة	

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية 2018

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي أن يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول/2018 المعدة وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) ووفقاً للمعايير الدولية ولأحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 .

الأعمال المصرفية في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية : قام مصرفنا بكافة الأعمال المصرفية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة أخذاً بنظر الاعتبار تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السحاء وذلك في كافة المجالات الربحية لفتح حسابات الاستثمار وحسابات الادخار والحوالات المبناعة وأعمال الصيرفة الخاصة ببيع وشراء العملات الأجنبية إضافة إلى أعماله في تلبية طلبات زبائنه للكرام من المقاولين والصناعيين وبقية الشرائح الأخرى بفتح الاعتمادات المستندية وعمليات التحويل الخارجي لغرض تغطية مستوردات القطاع الخاص من خلال نافذة البنك المركزي العراقي مستخدماً بذلك أحدث الأساليب التكنولوجية وربط كافة فروع المصرف بشبكة مصرفية تؤمن لجميع الزبائن كافة التسهيلات باستخدام نظام آلي للتحويل الخارجي نظام Swift ونظام المقاصة الالكترونية ACH ونظام المدفوعات RTGS لسرعة الاتجاز وتقديم الخدمة الأفضل والأسرع وضمن المؤشرات الخاصة بمكافحة والابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب وبموجب نظام الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب وحسب القانون رقم 39 لسنة 2015 وكذلك وفق أحكام بنود قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 كإطار قانوني تنظيمي لعمود ونشاط المصرف في تعاملاته المصرفية وتقديم خدماته لزبائنه .

أولاً - نبذة مختصرة عن المصرف :

1- تأسيس المصرف :

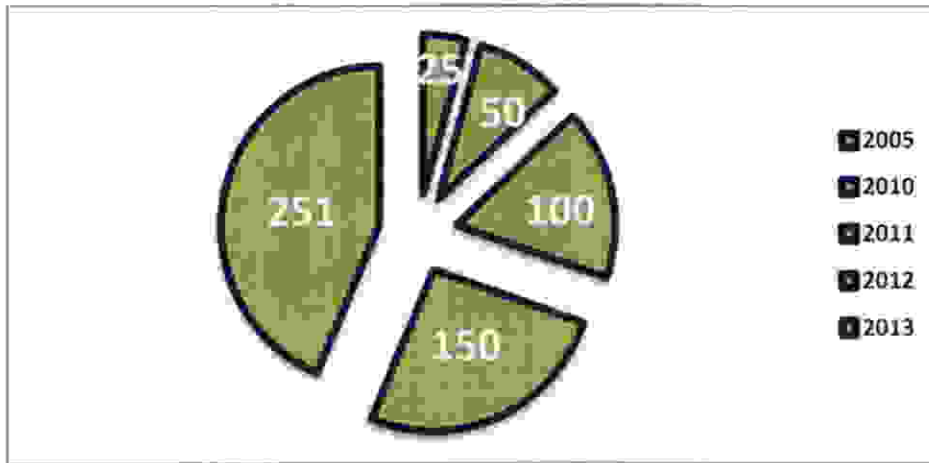
تأسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/ 26073 والمؤرخة في 2005/5/5 برأسمال قدره (25) مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ممارسة أعمال الصيرفة الشاملة كما تم السماح للمصرف بالتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية وحسب الإجازة الصادرة برقم 2641/3/9 في 2005/9/26 ، ولكن الظروف الأمنية حالت بينه وبين ممارسته النشاط المصرفي الفعلي حتى شهر نيسان 2010 وذلك بعد تغيير ماله والتمويل والتحصن النسبي للظروف الأمنية في البلد.

2- التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع :

تمت زيادة رأس المال المدفوع من (25) خمسة و عثرون مليار دينار عراقي الى (50) خمسون مليار دينار عراقي بتاريخ 2010/3/19 والى (100) مائة مليار دينار عراقي بتاريخ 2011/8/14 كما تمت زيادته الى (150) مائة وخمسون مليار دينار بتاريخ 2012/10/22، وقد أكمل المصرف زيادة رأس ماله الى (251) مليار دينار بتاريخ 2013/8/29 وفقاً للسقف الزمنية المقررة في تعليمات البنك المركزي العراقي.

السنة	2005	2010	2011	2012	2013
رأس المال المدفوع (مليار دينار)	25	50	100	150	251

((شكل بياني لرأس المال أعلاه))



3- إدارة المصرف:

أ- يتولى مجلس إدارة المصرف رسم وصياغة الإستراتيجية العامة للمصرف والإشراف على تنفيذها وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة (المرشحين):

اعضاء مجلس الإدارة

المرشحين

رقم	اسم المرشح	المفصّل المرشح له
1	خفيل محمود ناود	عضو مجلس الإدارة
2	جبار حسن حسن	عضو مجلس الإدارة
3	علي نبش حسن	عضو مجلس الإدارة
4	علي حسين عبد القادر	عضو مجلس الإدارة
5	علي حسين يافز	عضو مجلس الإدارة
6	عباس فاضل رحيم	عضو مجلس الإدارة / مدير مفوض
7	احمد جبار حسن	عضو مجلس الإدارة
8	جابر خفيل محمود	عضو مجلس الإدارة
9	سائق جعدة الشيخ علي	عضو مجلس الإدارة
10	لوي مهدي جبار	عضو مجلس الإدارة
11	محمود سائق بيوري	عضو مجلس الإدارة
12	محمد عبد الشهيد علي	عضو مجلس الإدارة
13	محمود حسين لعبي	عضو مجلس الإدارة
14	علي طلب علي	عضو مجلس الإدارة

ب- الهيئة الشرعية للمصرف :

- ✓ باسم قاسم حسن محسن
- ✓ علي كاظم عودة خضير
- ✓ عبد الله فاضل طاهر علي
- ✓ مجيد جاسم حسين مجيد
- ✓ جهاد علي هادي عباس

ج- الإدارة التنفيذية : أما الإدارة التنفيذية فهي برئاسة معاون المدير المفوض يساعده معاون الثاني مع مدراء الأقسام والفروع المترتبة أسمائهم أدناه :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	فرعيلان قنديل رحيم	معاون المدير الملوحي
2	فران ساسي محمد علي	معاون المدير الملوحي الثاني
3	احمد ياس جعفر	مراقب الاستاذ الزراعي
4	فرح يعقوب مهدي	مدير الاستاذ الثاني
5	رمضان حيدر مصطفى	مدير القسم الملوحي
6	عيسى تراز هادي	مدير في قسم الحسابات
7	جول هادي حسن عبد الوهيب	مدير ادارة المطاط
8	ايمن عبد الرزاق ابراهيم	مدير الاستاذ الثاني عن قسم الاموال
10	علي توفيق خلف	مدير قسم التفتيش الزراعي
11	تميم الخويطر جعفر	مدير قسم التوعية المصرفية
13	انصار اريم ناصر التوفيق	مديرة الفرع الرئيسي
14	عبد السيد هادي هادي	مدير فرع النصرة
15	فهم اسحاق حيدر	مدير فرع جند
16	زكريا عبد الجبار حبيب	مديرة فرع السلف الاثري
17	سديع خليل رحيم	مدير فرع بستان
18	عبد الجبار محمد	مدير فرع فويلام القسنة

د - عدد جلسات مجلس الإدارة :

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال عام 2018 (3) اجتماعات ، علماً ان اعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية مخصصات أو مكافأة عن حضورهم الاجتماعات.

4- أهم إنجازات المصرف خلال عام 2018 :

حقق المصرف نجاحاً ملحوظاً على صعيد كوطيد مكانته ومعزراً حضوره وتواجده في السوق المصرفي العراقي في عام 2018 منها :

- تعزيز قسم إدارة المخاطر وقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالكوادر المصرفية ذات المهنية العالية التي تسهم في إرساء رقابة فاعلة على كافة العمليات المصرفية .
- بناء احتياطي قانوني بلغ بتاريخ الميزانية (9,050) مليار دينار .
- بلغ احتياطي التوسعات بتاريخ الميزانية (1,650) مليار دينار.
- مخصص مخاطر الائتمان يناسب المعايير المطلوبة وفق التعليمات رقم (4) لسنة 2010.
- مخصص الدعاوي القضائية بلغ (1,500) مليار دينار.
- تطوير البنية الهيكلية للمصرف من الموارد البشرية وتدريب الكادر المصرفي في جميع مجالات الصيرفة وأنظمة الحاسوب من خلال إشراك موظفي المصرف في دورات تدريبية في الصيرفة الخارجية ودورات المعايير الدولية.
- تعزيز إجراءات أنظمة الأمان في كافة الفروع .
- تطوير البنية الهيكلية لمنظومة اتصالات المصرف بين الإدارة العامة والفروع .
- الاستمرار والتوسع في بناء علاقات مصرفية مع المصارف الخارجية .

في العمل على تحديث النظم التطبيقية المعتمدة وفي مقدمتها نظام TEMENOS .
 لك تحديث السياسات والإجراءات بما يتناسب ويواكب المعايير المصرفية الدولية .
ثانياً- النشاط الإداري (الموارد البشرية) :

1- الرواتب والأجور :

أتاحت إدارة المصرف ضمن سياسة مجلس الإدارة الفرض الوظيفية لسرايح واسعة من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في المصرف في نهاية العام 2018 (254) متنسبا وقد بلغ مجموع رواتبهم (4,9) مليار دينار وبلغ مقدار مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي في حدود (164) مليون دينار، وكما عيّن تفاصيلها أدناه ضمن جداول إحصائيات تصنيف الموارد البشرية للمصرف .

أسماء وعناوين ووظائف كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال سنة 2018

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	د. جلال فضل رحيم	معاون مدير المصرف
2	كوان منير محمد	معاون مدير المصرف
3	أحمد عبد الحميد التميمي	معاون مدير المصرف
4	علي حبيب علي	مستشار إحصاءات مجلس الإدارة
5	علي حيدر جلال	معاون مدير المصرف

2- الموارد البشرية وتصنيف العاملين :

جدول تصنيف العاملين في المصرف حسب المؤهل العلمي وطبيعة الوظائف

المؤهل	دكتوراه	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	إعدادية	متوسطة	ابتدائية	المجموع	النسبة	نوع الوظيفة
الموظفون	2	2	125	18	7	4	0	158	62.27 %	الموظفون
المصرفيون	-	-	12	4	2	1	1	20	7.8 %	أمناء الصندوق
المستخدمون	-	-	-	-	2	5	20	27	10.6 %	المستخدمون
الحرس	-	-	-	-	4	6	39	49	19.2 %	الحرس
المجموع	2	2	137	22	15	16	60	254	99.8 %	المجموع

فيما يلي جدول تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :-

ت	الدرجة الوظيفية	العدد
1	مدير مفوض	-
2	معاون المدير المفوض	2
3	مستشار	2

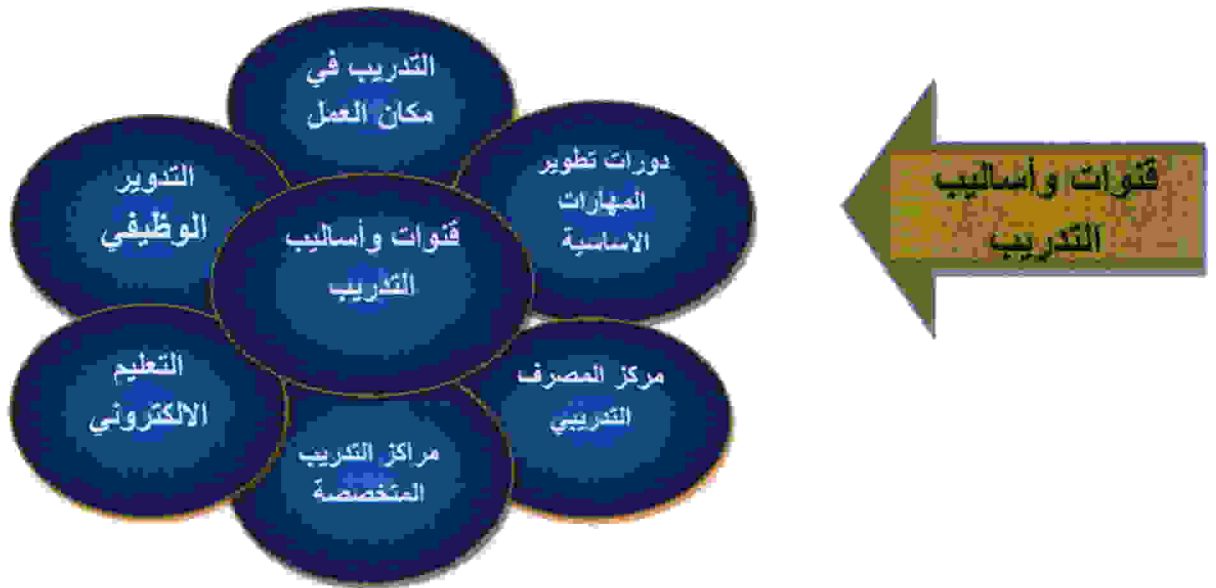
4	خبير مصرفي	1
5	مراقب امتثال شرعي	1
6	مدير قسم	14
7	مدير فرع	6
8	درجات اخرى	228
	المجموع	254

ب - ويهدف المصرف لاستقطاب كوادر مصرفية جيدة وممن لديهم كفاءة علمية والتركيز على معرفة العمل بالحاسوب كون المصرف في مراحل أنجاز تطور نظامه من خلال خبراء (وإقامة دورات تدريبية لموظفي المصرف) ، والجدول أدناه يبين توزيع الكادر حسب التحصيل العلمي :

ت	التحصيل العلمي	ذكور	إناث	المجموع
1	دكتوراه	1	1	2
	ماجستير	2	0	2
2	بكالوريوس	56	81	137
3	دبلوم	10	12	22
4	إعدادية	10	5	15
5	متوسطة	14	2	16
6	ابتدائية	36	4	60
	المجموع	149	105	254

النشاط التدريبي :

حرص المصرف على إتباع عدة برامج وأساليب (وكما موضحة في الرسم التوضيحي أدناه) ، وهذه الفئات التدريبية تعتبر برنامجاً متكاملاً لإعداد وتنمية وتطوير مهارات الموظفين وتزويدهم بالمعلومات الشاملة عن العمل المصرفي وتقنياته الحديثة وبما يعزز المهارات المتخصصة بغية اكتسابهم خبرات جديدة متراكمة تؤدي دورها الفاعل في رفع وإرتقاء كفاءتهم المهنية وتسهيل عملهم وتحسين أداءهم الوظيفي .



وقد قامت إدارة المصرف بإشراك الموظفين بالدورات المصرفية المقامة داخل وخارج العراق بهدف تطوير كفاءة الأداء وبتكلفة بلغت بحدود (175) مليون دينار وندرج أدناه ملخص عن الدورات التي شارك فيها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال عام 2018 :

ت	نوع الدورات	موضوع الدورة	مكان الدورة	عدد المشاركين
1	الدورات المقامة خارج العراق	مجتمع السويقت	لبنان / بيروت	2
2		الدبلوم المهني المتخصص	لبنان / بيروت	1
3		مؤتمر المعاملات المصرفية والخزائنه	تركيا / انطايا	1
4		العمليات المصرفية الالكترونية وطرق الاحتيال وأساليب مكافحتها	تركيا	2
5		ملتقى مجموعة مراء الالتزام ومكافحة غسل الاموال في المؤسسات المالية والمصرفية العربية	لبنان / بيروت	1
6		العمليات المصرفية الالكترونية وطرق الاحتيال وأساليب مكافحتها	تركيا	2
7		الامتنال	الاردن / عمان	1
8	الدورات المقامة داخل العراق	شهادات الأيداع الاسلامي	البنك المركزي العراقي	2
9		شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتسويل الارهاب	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
10		ملتقى المصارف الاسلامية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	5
11		المحاسبية المصرفية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	3
12		العضاية الواجبة في الCDD فتح الحسابات KYC واعرف زيوتك	رابطة المصارف الخاصة العراقية	3
13		مخاطر الاستثمار في الاوراق المالية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1

14	ورشة عمل الحكومة المؤسساتية	رابطه المصارف الخاصة العراقية	2
15	البرنامج التفصيلي لإدارة الموارد البشرية	رابطه المصارف الخاصة العراقية	2
16	ندوة نسب الاحتياطي الأزمي	البنك المركزي العراقي	2
17	ملتقى فرص الاستثمار وإعادة الاعمار في العراق	مجموعة الاقتصاد والاصحاب / بغداد	1
18	تحليل البيانات المالية	سوق العراق للثوراق المالية / بغداد	1
19	المعايير الدولية وتوصيات مجموعة العمل FATF المالي	رابطه المصارف الخاصة العراقية	3
20	التدقيق الداخلي المستند للمخاطر وفق متطلبات معايير التدقيق IIA الداخلي الدولية	رابطه المصارف الخاصة العراقية	2
21	الحكومة المرستية	مؤسسة التمويل الدولية / اربيل	2
22	ورشة عمل نظام تبادل العطومات الائتمانية	البنك المركزي العراقي	3
23	إدارة الفروع المصرفية	رابطه المصارف الخاصة العراقية	1
24	اعرف نيوتك (KYC)	البنك المركزي العراقي / فرع البصرة	3
25	إدارة المحافظ الاستثمارية في المصارف	رابطه المصارف الخاصة العراقية	1
26	ورشة عمل ادارة المحافظ الاستثمارية في المصارف	رابطه المصارف الخاصة العراقية	1
27	ورشة عمل توظيف الرواتب	رابطه المصارف الخاصة العراقية	1
28	نظام ادارة الجودة	البنك المركزي العراقي	2
29	التحضير المحاسبية والإبلاغ المالي الدولية	رابطه المصارف الخاصة العراقية	3
30	الائتمان المصرفي	رابطه المصارف الخاصة العراقية	2
31	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	البنك المركزي العراقي / اربيل	1
32	شهادة مصرفي إسلامي معتمد	رابطه المصارف الخاصة العراقية	1
33	بيئة رقابية الامارة	سعيد الحكومة للمحراء / اربيل	1
34	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	البنك المركزي العراقي / اربيل	3
35	الحكومة المؤسساتية	سعيد الحكومة للمحراء / اربيل	2

36	احرف زيوتك (KYC)	البنك المركزي العراقي / السليمانية	2
37	تحتيات تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	5
38	تسهيلات الاغراض النهارى لنظام (CSD)	البنك المركزي العراقي	2
39	دورة محاسب اسلامي قانوني معتمد	البنك المركزي العراقي	3
40	شوة المشاريع المتوسطة والصغيرة	البنك المركزي العراقي	2
41	دور الحكومة في جذب الاستثمار	سوق العراق للأوراق المالية	4
42	شرح قانون البنك المركزي العراقي	البنك المركزي العراقي	1
43	شهادة اختصاص اسلامي معتمد في ادارة المخاطر	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	1
44	رسائل سويقت في الصلبيات المصرفية	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	3
45	برنامج التمويل الوطني	الشركة العراقية للتكاملات المصرفية	1
46	تطبيقات نظام استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي (ISO22301)	البنك المركزي العراقي	2
47	التصويت التراكمي	البنك المركزي العراقي	1

ثالثاً - المسؤولية الاجتماعية والإنسانية للمصرف :

أ- صندوق دعم الموظفين :

في إطار المسؤولية الاجتماعية والإنسانية للمصرف فقد تم إنشاء صندوق التكافل الاجتماعي لدعم الموظفين العاملين في المصرف وذلك بهدف إيجاد نوع من التكافل الاجتماعي للتخفيف عن كاهل الموظفين في الحالات التي تتطلب نفقات مادية عالية مثل إجراء العمليات الجراحية أو دفع أجور العلاج والدواء ذات الصفة المستمرة وخاصة للحالات المستعصية أو الإسهام في الحالات الاجتماعية مثل الوفاة والزواج والولادة ، وتمثل موارد الصندوق من نسبة إسهام قدرها (1%) من أصل راتب الموظف الشهري مع مساهمة المصرف في دعم الصندوق شهرياً بضعف قيمة إجمالي مساهمة الموظفين الشهرية ، وقد استفادت شريحة واسعة من الموظفين من هذا الصندوق حيث بلغت قيمة الإعانات المدفوعة ونسبتى الأغراض ما قيمته (35,132,354) دينار مثلت واقع (120) حالة دعم خلال عام 2018.

ب- المساهمة المالية في مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والإنسانية التي ينظمها البنك المركزي العراقي.

ت- ساهم المصرف بتدريب طلبة الجامعات العراقية في الدراسات الأولية وكذلك طلبة الماجستير في المعهد العالي للدراسات المالية والمحاسبية وتقديم كافة البيانات والتسهيلات اللازمة بهدف

زيادة خبراتهم التطبيقية ، كما ساهم المصرف بتقديم مكافآت مالية وعينية للطلبة المتميزين في تلك الجامعات من الذين نالوا مراتب متقدمة في نتائج التحصيل العلمي في تلك الجامعات ، وذلك لتحفيزهم على التقدم والعطاء المتواصل لخدمة بلدهم العزيز .
ث- ساهم المصرف ب تبرعات الى مؤسستي اليتيم والعين الخيرية و منظمة السبيل الإنسانية ومؤسسة البر الرحيم للأغاثة والتنمية .

رابعاً - بيانات تفصيلية وتحليلية عن العقود: أ- عقود الخدمة المبرمة :

ت	اسم المتعاقد	موضوع العقد	مبلغ العقد
1	شركة بحر الزاقي	عقد تشغيل وإعداد البنية التحتية لموقع التعاون مع القادري	330,000
2	شركة مجموعة المهندسين المتحدين	عقد توريد وتصيب وإستغلال نظام مياه	323,474
3	شركة سدا والكهرباء والطوبىات	عقد الصيانة نظام تلمح نور ايزون كاتبة الاموال للشهد	322,020
4	شركة مجموعة المهندسين المتحدين	عقد تشغيل نظام صرف	315,999
5	شركة بي ان جي ان اف والهندسة حرجة	تغطية شهر خام مجير الراجحة والصيانة والظلمة	314,060
6	شركة رويدا للفن التشكيل والصور	تغطية اثار سطح ساحة الورد (مجلس القادري)	306,446
7	شركة ارض الفين للصنعة البعاط والصنعة القادري باب	عقد تشغيل وادارة مصنع شهرين	305,000
8	البنك التجاري العراقي	عقد تشغيل وصيانة لمشاركون بعتة ربط لتصلوات العراق	301,578
9	شركة مجموعة المهندسين المتحدين	عقد تشغيل نظام صرف	294,322
10	شركة تيسر للأجهزة المنزلية	عقد تصنيع وصيانة أجهزة الاستماع	387 مليار شهرياً

ب- عقود ائنية الفروع:

ت	اسم الفرع	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	مدة الايجار
1	الإدارة العامة والفرع الرئيسي	ديوان الوقف الشيعي بقداد الرصافة	30,000,000 دينار	سنوي
2	فرع جميلة	حسام عبد الرزاق محي	50,000,000 دينار	سنوي
3	فرع البصرة	محمد عبد الشهيد	36,000,000 دينار	سنوي

4	فرع النجف	غرفة تجارة النجف	50,000,000 دينار	سنوي
5	فرع ميسان	جعفر عقيل محمود	50,000,000 دينار	سنوي
6	فرع كربلاء	طيبة كربلاء	50,000,000 دينار	سنوي

د- العقارات المملوكة للمصرف :

نوع العقار	رقم العقار	المساحة	مكان العقار	الغرض	مبلغ الشراء	الموافقة على الشراء	الملاحظات
بناء	332/671/670	678 م ²	الكرادة / العرصات	أعمال مصرفية وإيواء الموظفين	1,799,595 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل باسم المصرف
بناء	332/671	603 م ²	الكرادة / العرصات	أعمال مصرفية وإيواء الموظفين	1,917,871 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل باسم المصرف

د - الآليات والسيارات التي بحوزة المصرف :

ت	النوع	الرقم	سنة الشراء	سعر الشراء
1	سيارة بيك اب نوع نيسان- تافرا- موديل 2014	33740 / بغداد	2013	\$ 29,400
2	سيارة تويوتا برادو - موديل 2014	68158 و / بغداد	2015	\$ 59,000

خامساً- الدعاوى القضائية المقامة :

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

ت	رقم الدعوى	المدعي عليه	موضوع الدعوى	المبلغ
1	2018/ب/1392	شركة الموارد الفنية للمقاولات	عمولة خطاب ضمان شركة الموارد الفنية	106,687 دولار
2	2018/ب/1657	عدي سبيتي	عمولات خطاب ضمان	\$150,000
3	2018/ب/1289	عدنان عواد وكفيله فحطان كاظم	مزاينة بمنوحة الزبون	109,000,000 مليون دينار
4	2018/ب/2165	شركة الجسر العتيل	صك عن خطاب ضمان شركة المشاريع النفطية	27,500,000 مليون دينار
5	2018/ب/2549	محمد الأمير حسن حسين	عقد مزاينة	\$14,250,000

6	2555/ب/2018	شركة نسمة المزارع	ملاء مستوفى على مصرف بغداد / الفرع الرئيسي	55000
7	630/ب/2018	شركة العزام	خطاب ضمان شركة العزام	66,000,000 مليون دينار
8	613/ب/2018	شركة العزام	خطاب ضمان شركة العزام	85,000,000 مليون دينار
8	2624/ب/2018	شركة سلالان	ملاء مستوفى على مصرف الشمال / الفرع الرئيسي	523,000,000
9	3003/ب/2018	شركة عبر القباب	تראה صادرة عن البنك المركزي العراقي بحق المصرف	47,000,000 مليون دينار
10	3783/ب/2018	شركة الغير الوكيل	اتحاد مستوفى	52000,000
11	3680/ب/2018	شركة بلسلي	صكوكات خطابات ضمان	212,000,000 مليون دينار

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

ت	رقم الدعوى	المدعى	موضوع الدعوى	مبلغ كسب القضية لصالح المصرف
1	4358/ب/2017	شركة المنتجات النفطية	خطاب ضمان شركة سلالان	25,000,000 مليون دينار
2	4357/ب/2017	شركة المنتجات النفطية	خطاب ضمان شركة الجسر العتيق	25,000,000 مليون دينار
3	1016/س/2018	مطير علم شركة المعاصر الهنسية	خطاب ضمان شركة ديفركو الفرنسية	177,480 يورو
4	573/س/2018	شركة سلالان	مصادرة خطاب ضمان	25,000,000 مليون دينار
5	4362/ب/2018	المعمر العام للشركة العامة للمجهيزات الزراعية	خطاب ضمان شركة البستنة للاستثمار والتطوير الزراعي	81,697,490

سادساً - أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

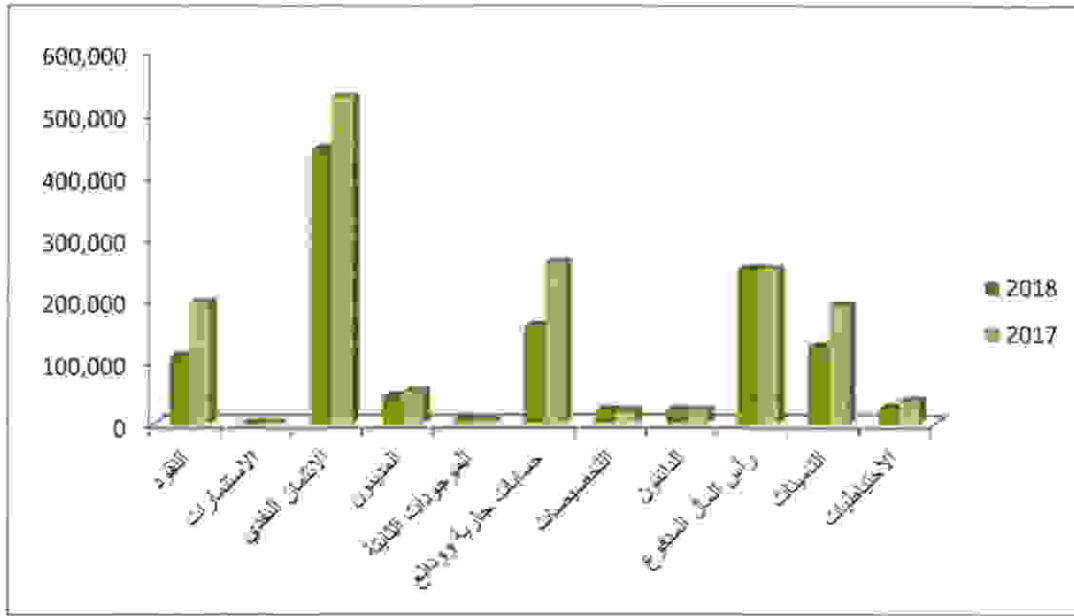
✓ الموجودات والمطلوبات :

✓ بلغ مجموع الموجودات (قائمة المركز المالي) بموجب الميزانية العامة كما هو في 31/كانون الاول/2018 بحدود (602) مليار دينار ، والجدول التالي يوضح ذلك :

((مليون دينار))

اسم الحساب	الرصيد في 2018/12/31	الرصيد في 2017/12/31
<u>الموجودات</u>		
النقود	108,025	195,698
الاستثمارات	6	106
تمويلات الإسلامية الصافي	443,468	527,297
موجودات اخرى	43,898	52,264
الموجودات الثابتة	6,607	5,585
مجموع الموجودات	602,004	780,950
<u>المطلوبات</u>		

260,377	157,728	حسابات جارية وودائع
19,473	20,990	التخصيصات
21,225	21,947	المطلوبات الأخرى
251,000	251,000	رأس المال المدفوع
191,523	124,478	التأمينات
37,352	25,861	الاحتياطيات
786,950	602,004	مجموع المطلوبات



✓ السيولة النقدية :

1- بلغ معدل السيولة السنوية لعام 2018 (28%) من حجم الموجودات الإجمالية للمصرف وكمايلي :

معدل السيولة الشهري لعام 2017						معدل السيولة المثالي
حزيران	مايس	ايسان	آذار	شباط	كانون	
%37	%41	%46	%42	%42	%42	%30
كانون	تموز	أب	أيلول	تشرين	حزيران	
%12	%32	%20	%5	%6	%12	

2- **النقود** : بلغ رصيد حساب النقود في الصندوق ولدى المصرف ارف في نهاية عام 2018 بحدود (108) مليار دينار وكما يظهر من جدول السيولة أدناه ، حيث يضم (حساب النقود) السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملتين المحلية والأجنبية المحتفظ بها في خزائنه وتلك المودعة لدى المصارف المحلية والأجنبية بحسابات جارية لتغطية التعامل

الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين ولأغراض الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي:

((مليون دينار))				
2017	2018	البيان	ت	
57,333	19,707	النقد في الصندوق (العملة المحلية والاجنبية وسالك ذهبية)	1	
1,219	1,585	لقد لدى المصارف المحلية	2	
91,675	50,932	النقد لدى البنك المركزي العراقي	3	
28,319	20,830	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	4	
17,064	14,971	لقد لدى المصارف الخارجية	5	
195,610	108,025	المجموع		

الائتمان النقدي :

مارس المصرف أنشطة المشاركات والمراجعات وفق أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية وقد بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح لعام 2018 بحدود (443) مليار دينار بعد تنزيل مخصص التسهيلات الائتمانية البالغ (36) مليار دينار .

✓ الائتمان التعهدي :

- 1- بلغ إجمالي حجم الائتمان التعهدي كما هو عليه في 31/كانون الاول/2018 بحدود (519) مليار دينار.
- 2- كما بلغ حجم مبالغ الاعتمادات المستندية الصادرة خلال عام 2018 (129) مليار دينار .

جدول يبين حجم الائتمان النقدي والتعهدي الممنوح من قبل المصرف

((مليار دينار))

السنة	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص	443	527	455	459	331	361	255	104	32
الائتمان التعهدي	519	828	954	905	1,145	973	952	326	176
المجموع	962	1355	1,409	1,364	1,476	1,334	1,207	430	208

✓ الاستثمارات :

✓ الاستثمارات

بلغ رصيد حساب الاستثمارات بحدود مبلغ (6) مليون دينار لغاية 31/كانون الاول/2018 وأدناه كشف تفصيلي بتلك الاستثمارات والكلفة التاريخية والسوقية الخاصة بالأسهم وكما يلي :

اسم الشركة	عدد الأسهم	سعر شراء السهم	القيمة	سعر الإغلاق	القيمة السوقية للأسهم المعادلة
شركة	20,129,891	0,967	19,469,843	0,310	6,240,266
شركة			19,469,843		6,240,266

جدول استثمارات ((دينار))

✓ الموجودات الأخرى (المدينون) :

بلغ رصيد المدينون في 31/كانون الاول/2018 (43) مليار دينار. ونسبة انخفاض قدرها (16%) مقارنة بسنة 2017.

✓ مشروعات تحت التنفيذ:

بلغ رصيد حساب مشروعات تحت التنفيذ كما هو عليه في 31/كانون الاول/2018 (235) مليون دينار. ونسبة ارتفاع (47%) مقارنة بسنة 2017.

3- المطلوبات :

❖ الحسابات الجارية والودائع :

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع نهاية عام 2018 بحدود (156) مليار وكما في الجدول التالي :

البيان	2018	2017
الحسابات الجارية الدائنة	127,342	225,364
الودائع الادخارية	28,936	27,169
ودائع الاستثمار	500	7,844
حسابات ذات الطبيعة الجارية		8,024
المجموع	156,778	268,401

البيان	2018	2017
قرض البنك المركزي	950	-

حجم الودائع والحسابات الجارية للسنوات (2010 – 2018)



✓ التخصيصات واستخداماتها :

أنتهج مصرفنا سياسة تعزيز مركزه المالي وتجنب آثار المخاطر المالية التي قد تحدث للمصرف من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (57) مليار دينار لغاية 31/كانون الأول/2018 ، مقابل (46,5) مليار دينار في سنة 2017 ، حيث احتسب مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعدي وفقاً للتعليمات رقم (4) لسنة 2010 .

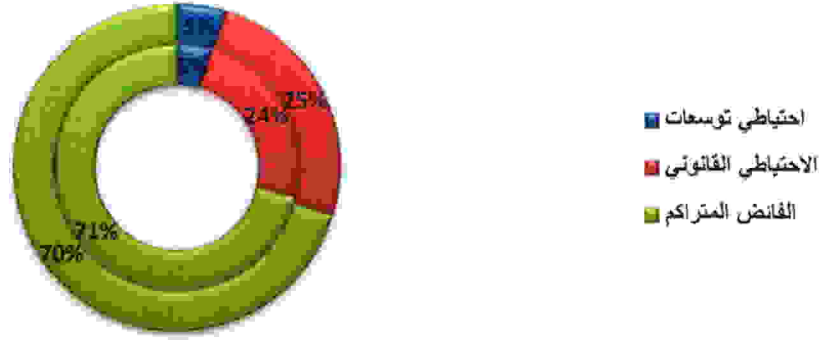
رقم التليل	اسم الحساب	2018 (الف دينار)	2017 (الف دينار)
222	مخصص الفيون المشكوك في تحصيلها	36.106.291	27.106.291
224	تخصيصات الضريبة	6.383.865	4.866.372
2254	مخصص مخاطر الإلتزامات التمهيدية	13.106.460	13.106.460
	مخصص دعاوى قضائية	1.500.000	1.500.000
	مجموع التخصيصات	57.096.616	46.579.123

✓ الاحتياطات واستخداماتها :

بلغ مجموع أرصدة حسابات الاحتياطات كما هو في 31/كانون الأول/2018 بحدود مبلغ (25) مليار دينار وكما موضح في الجدول التالي :

((بالآلاف الدينaires))

رقم الحساب	اسم الحساب	رصيد عام 2018	رصيد عام 2017
214	احتياطي توسعات	1.650.000	1.650.000
213	الاحتياطي القانوني	9.049.893	8.658.453
	احتياطي القيمة العادلة	(128.584)	-
217	الفائض المتراكم	15.289.093	24.172.185
21	مجموع الاحتياطات	25.860.402	37.364.927



✓ المطلوبات الاخرى (الدائنون) :

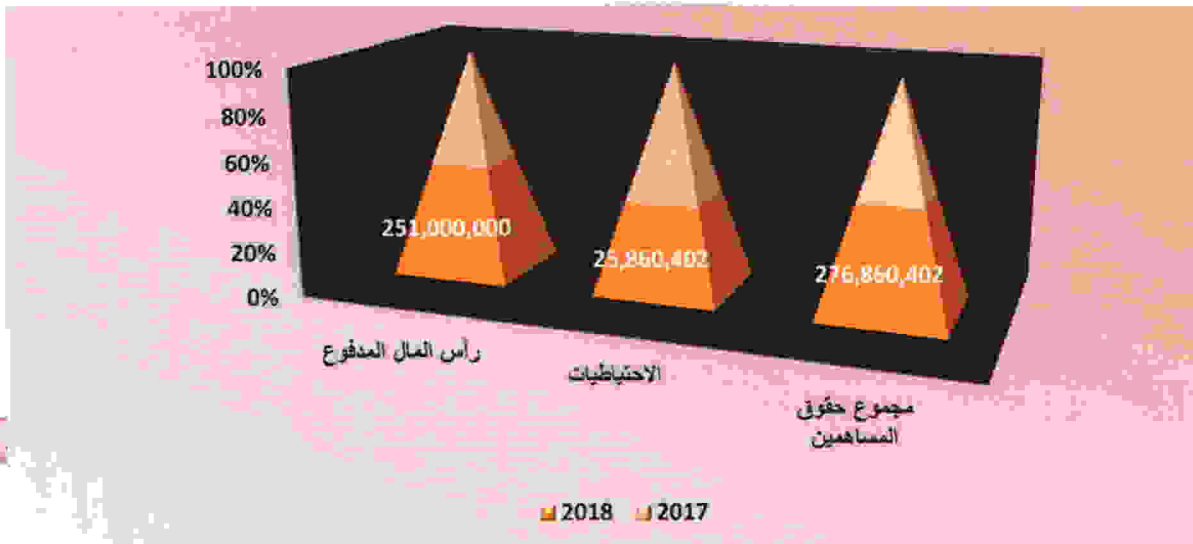
بلغ رصيد حساب الدائنون في حدود (21) مليار دينار في نهاية عام 2018 بالمقارنة مع (21) مليار دينار في نهاية عام 2017 بنسبة متعادلة .

✓ حقوق المساهمين :

أ- رأس المال المدفوع :

بلغ مجموع حقوق المساهمين (رأس المال المدفوع واحتياطياته) في نهاية عام 2018 بحدود (276) مليار دينار الذي يمثل رأس المال المدفوع (251) مليار دينار مضاف إليه (25) مليار دينار يمثل مجموع الاحتياطيات وكما موضح في الجدول التالي:

التفاصيل	31 كانون الاول\2018 ((ألف دينار))	31 كانون الاول\2017 ((ألف دينار))
رأس المال المدفوع	251,000,000	251,000,000
الاحتياطيات	25,860,402	37,364,927
مجموع حقوق المساهمين	276,860,402	288,351,698



تصنيف عدد المساهمين :

- تصنيف عدد المساهمين
فيما يلي تصنيف المساهمين في رأس مال المصرف حسب توزيع الأسهم كما في 31/كانون الأول/2018 :

النسبة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	التصنيف
-	1.012.771	18	من سهم واحد - 100.000
-	9.524.187	14	من 100.001 - 1.000.000
%0.08	187.084.081	30	من 1.000.001 - 10.000.000
%0.74	1.855.006.419	19	من 10.000.001 - مليار
%99.18	248.947.372.542	22	أكثر من مليار
%100	251.000.000.000	123	المجموع

- كشف أكبر مساهمي المصرف كما في 31/كانون الأول/2018 :

النسبة	عدد الأسهم	اسم المساهم	التسلسل
%10	25.099,999,999	ليث حسن جواد الرفيعي	1
%10	25.099,999,749	عقيل محمود داود الجميل	2
%10	25.090,047,977	جبار حسين حسن الشمري	3
%9.98	25.050.000,001	اسر ليث حسن الرفيعي	4
%9.98	25.050.000,000	علي حسين باقر حمودي	5
%9.79	24.576.161.083	علي عباس عبد الحسين	6
%9.71	24.362.000,000	علي حسين عبد القادر	7
%9.20	23.080,589,111	صباح شاكور جبوري	8
%8.51	8,820,250,000	ريم احمد ضابط	9
%2.49	6,244,614,566	عباس نضال عبد الحسن احمد	10
%2.04	5,126,425,000	جعفر عقيل محمود	11
%2.04	5,126,425,000	محمود عقيل محمود	12
%1.79	4,500,000,000	سامية ناصر خضر	13
%1.75	4,399,800,000	ميسر احمد ضابط	14
%1.51	3,781,200,000	جمعة بدر شلتن	15
%1.39	3,487,864,056	عبد الكريم مهدي احمد الياسين	16
%1	2,510,000,000	نجدد علي صادق المشاط	17
%1	2,510,000,000	اسيا باقر المشاط	18
%0.50	1,255,000,000	نور باقر المشاط	19
%0.50	1,255,000,000	اخلاص حسين عباس	20
%0.50	1,255,000,000	مروة عبد الكريم المشاط	21
%0.50	1,255,000,000	صفاء عبد الكريم المشاط	22
%99.18	249,985,372,542	المجموع	

✓ حساب الأرباح والخسائر :

أ- الإيرادات والمصروفات :

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية 2018 إجمالي إيرادات بلغت بحدود (18,669) مليار دينار ، في حين بلغ إجمالي المصروفات في نفس الفترة (9,523) مليار دينار ، وبذلك تحقق فائض قبل الضريبة بحدود مبلغ (9.346) مليار دينار ويمعدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بلغ (3,73%).

ب- الأرباح المتحققة :

بلغ الفائض المتحقق في عام 2018 بحدود مبلغ (9) مليار دينار وقد تم توزيعه كما يلي:

التفاصيل	المبلغ / بالدينار
مخصص الضرائب	1,517,482,937
احتياطي رأس المال القانوني	391,440,165
احتياطي توسعات	-
أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	7,437,373,131
المجموع	9,346,286,233

أما صافي الربح بعد الضريبة فقد بلغ بحدود (7,828) مليار دينار ، حيث مثلت تلك الأرباح معدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بنسبة (2,8%).

4- التغييرات الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لاتوجد

5- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :

بناءً على توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تأسيس قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور وتعيين الكوادر المناسبة له ورسم سياسة خاصة وتنظيم خطة عمله وتحديد واجباته ومهامه وتوفير كافة المستلزمات بما يحقق الاهداف التي تأسس من أجلها .

الاجراءات التنفيذية للقسم :

1. يقوم القسم بمتابعة شكاوي الجمهور ونشر الوعي المصرفي بين جمهور المتابعين وخلق حالة سليمة وإيجابية بينهم وبين موظفي المصرف لتعزيز ثقة ورضى الجمهور بمكانة المصرف ومن خلال ذلك تم تحديد وسائل الابلاغ عبر القنوات التالية
 - الاتصال الشخصي المباشر بمسؤولي القسم .
 - البريد الالكتروني للمصرف (info@nibiq.iq).
 - تخصيص رقم اتصال مباشر بقسم التوعية (0096477096888873).
 - صندوق الشكاوي (يتم فتحه بشكل يومي من قبل مسؤول قسم القانونية للتأكد من وجود شكاوي فيه من عدمها) .
2. يتلقى المصرف الشكاوي عبر نموذج معد لذلك بالقرب من صندوق الشكاوي.

3. يحتفظ القسم بسجل خاص يدرج فيه : (اسم المشتكي , تاريخ الشكوى , تفاصيل موضوع الشكوى , الإجراءات المتخذة بشأنها وغيرها من المعلومات الخاصة بذلك) مع الاحتفاظ بملف خاص يحتوي على كافة الأوليات والمستندات الخاصة بتلك الشكاوي.
4. يقوم القسم بمتابعة الشكاوي ورفعها الى المدير المفوض والمتابعة بتحليل الشكوى والوصول إلى نتائج وحلول لتلك الشكاوي المقدمة .
5. سوف يتم توسيع قاعدة التعامل على مستوى كافة فروع المصرف .

سابعاً - كفاية رأس المال :

وضعت لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية حد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (8%) من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال ، كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (94) سنة 2004 حدد نسبة (12 %) ، وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية السنة المالية 2018 (20%) مقارنة بعام 2017(34%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة وفق المعايير الدولية المعمول بها حالياً كما إن إدارة المصرف استطاعت ان تدبر السيولة وموجوداتها والتزاماتها بحكمة ودراية عالية أفضت إلى تحقيق عوائد جيدة بمخاطر منخفضة.

نسبة كفاية رأس المال

البيانات:									النسبة المثالية لا تقل عن 12%
2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
%20	%34	% 26	% 28	% 24	% 30	% 16	% 15	% 25	

ثامناً - نشاط المصرف في مجال العلاقات المصرفية الدولية :

ضمن سياسة المصرف التوسع في أنشطة المصرف الخارجية وتأسيس علاقات مصرفية دولية استكمالاً لنشاطات المصرف الأخرى ، لذلك تم تأسيس شبكة علاقات مصرفية دولية مع مصارف خارج العراق وهي :-

Bank Name	البلد	أسماء البنوك المرابطة	ت
Al Ubaq Arab International Bank	البحرين	اليوباق بحرين	1
AKTIF BANK (Turkey)	تركيا	اكتيف بنك	2
Union Bank	الأردن	الاتحاد	3

Banque Libano Francaise	لبنان	البنك اللبناني الفرنسي	4
Abu Dhabi Islamic Bank	الإمارات	بنك أبو ظبي الإسلامي	5
AK BANK (Turkey)	تركيا	اك بنك	6
Bank of Beirut	لبنان	بنك بيروت	7
Fransabank	لبنان	فرنسا بنك	8
Union De Banques Arabes Et Franchises	فرنسا	بنك يونيفر الفرنسية	9
IBL Bank S.A.L	لبنان	بنك ايتراكوتشيتال	10
Bank of Misr	مصر	بنك مصر	11
Noral Bank	تركيا	نورال بنك	12
Bank of Jordan	الأردن	بنك الأردن	13

مؤشرات كفاءة الأداء

ت	مؤشرات الأداء	عام 2018	عام 2017
1	نسبة مقيد رأس المال	320%	34%
2	نسبة تسوية حسابات القروض جارية وودائع	99%	94%
3	نسبة المرونة التشغيلية : أ- إجمالي الأرباح / رأس المال والاحتياطيات ب- رأس المال والاحتياطيات / إجمالي المبيعات	56% 49%	100% 54%
4	نسبة الربحية : أ- إجمالي الأرباح / مشتقة قبل الضريبة / رأس المال المملو ب- صافي الربح القابل للتوزيع / رأس المال المملو	3.7% 3.9%	13% 10%
5	نسبة التشغيل (حاصلات توفير الأموال) : أ- الائتمان القوي / إجمالي الأرباح ب- الاستثمارات / الائتمان القوي / إجمالي الأرباح ج- الائتمان القوي / رأس المال والاحتياطيات	193% 230% 160%	203% 203% 203%
6	نسبة عائد النشاط : أ- مجموع مصروفات العملاء المصرفية / مجموع الأرباح ب- مجموع مصروفات العملاء المصرفية / مجموع المصروفات ج- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات د- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	11.9% 15% 7.8% 50%	3% 23% 6% 26%

تاسعاً - التدقيق الشرعي الداخلي :

إن الغرض الأساسي لمهام التدقيق الشرعي الداخلي هو مساعدة مجلس الإدارة ، لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية في المصرف الوطني الإسلامي على القيام بمسؤولياتها على الوجه الأكمل ، وتهدف إدارة التدقيق الشرعي الداخلي إلى تزويد هذه الجهات بتحليل ، وتقييم ، ومن ثم التوصيات بشأن الأنشطة التي تقوم الإدارة بمراجعتها ، كما إن هناك هدفاً عاماً يتمثل في رفع مستوى وفعالية الرقابة في جميع أعمال المصرف ، وذلك بالحد المعقول من التكاليف.

كذلك فإن مهام إدارة القسم ونتيجة ارتباط القسم بها ، وهو تقديم تأكيد لهيئة الرقابة الشرعية عن مدى التزام المصرف بفتاوي الهيئة والتزام المصرف بالمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

بمعنى أدق ، إن التدقيق الشرعي الإسلامي هو فحص مستقل وموضوعي لمدى التزام المصرف بمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها ومدى التزام المصرف وإدارته ومقررات وفتاوي هيئة الرقابة الشرعية في ممارسة جميع أنشطته .

ويمكن حصر الأهداف العامة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالمصرف في ثلاث مجالات وهي :

1. تقديم تقييم لمجلس إدارة المصرف ، لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية عن فعالية السياسات ونظم الإجراءات المتواجدة بالمصرف ، وتقييم النتائج المالية للأقسام والفروع ولأي نشاط أو منتج يقدمه المصرف.

2. تقديم تقييم لمجلس الإدارة ، لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية عن فعالية وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي بالمصرف.

3. تقديم الدعم والمساعدة للأقسام والفروع بالمصرف للقيام وتنفيذ المهام المطلوبة منهم .

وبالمقابل فإن مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي تقدم كل الدعم الفني والإداري للقسم مع خلال دعم وإستقلالية القسم وكونه ومنحه الحرية التامة في مزاولة أعماله وإدخالهم في الدورات التخصصية والتطويرية.

ويستند القسم في أعماله للمجموعة التالية من القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير واللوائح النافذة :

1. قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 النافذ.
2. قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004 النافذ.
3. قانون الصيرفة الإسلامية رقم (43) لسنة 2015.
4. قانون التجارة العراقي رقم (30) لسنة 1984 المعدل النافذ.
5. قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل النافذ.
6. تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (4) لسنة 2011 النافذ.
7. الأدلة الرقابية العراقية النافذة .
8. المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن (IIA) النافذة.
9. ضوابط التدقيق الشرعي الداخلي في المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي النافذة.
10. المعايير الدولية الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI) النافذة .
11. القوانين والأنظمة والتعليمات والأعراف واللوائح العراقية النافذة.

عاشراً - السياسات المحاسبية الهامة :

اعتمدت السياسة المحاسبية على المبادئ المحاسبية المتعارف عليها للأصول والمعايير المحاسبية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تنظيم السجلات المحاسبية وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي واللوائح التنظيمية وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والتزاماً يعرض كافة المعلومات والإيضاحات التي تتطلبها قاعدة الإفصاح رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المالية والمحاسبية ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي أتبعها المصرف خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول/2018 :

- 1- يطبق المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في تسجيل معاملاته المالية وفي أسلوب عرض البيانات المالية ومنها اعتماد مبدأ الاستحقاق في تثبيت الإيرادات والمصروفات ، كما تم اعتماد الكلفة التاريخية في تثبيت قيمة الأبنية والعقارات .
- 2- احتساب الإندثار على الموجودات القائمة على أساس القسط الثابت وفق أحكام نظام الإندثار والإطفاء رقم (9) لسنة 1994 .
- 3- احتساب المخصصات الناشئة عن مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي استناداً للنسب المقررة في تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 .
- 4- تقييم العملات الأجنبية لموجودات المصرف وفق سعر صرف الدولار الأمريكي الأساس مقابل الدينار العراقي البالغ (1190) دينار لكل دولار وحسب سعر الكلفة التاريخية وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 17/1/9 والمؤرخ في 2017/1/13 .
- 5- استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة للأصدار والخزائن / قسم الأصدار والحسابات ذي العدد 12 / 9 في 4 / 1 / 2017 فقد تم إعداد وتنظيم الحسابات الختامية للمصرف لغاية 31/كانون الأول/2018 وفق المعايير المحاسبية الدولية .
- 6- تم عرض الاستثمارات بالقيمة العادلة .

أحد عشر - سياسة مكافحة غسل الأموال :

يعتمد المصرف في سياسته لمكافحة غسل الأموال بالتقيد التام لتطبيق أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 وكافة التعليمات التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وذلك من خلال التدقيق والمراقبة لكافة المعاملات المالية وتعزيز قسم مكافحة غسل الأموال بالكوادر الإدارية اللازمة لتغطية مهام القسم حيث يتم الالتزام بكافة إجراءات العناية الواجبة للتحقق من طبيعة عمل ونشاط ومصادر أموال الزبائن عند فتحهم الحسابات في مصرفنا (أفراد - شركات - جمعيات خيرية - منظمات إنسانية) وفق مبدأ أعرف زبونك (K.Y.C) مع التأكد من عدم شمولهم بإجراءات وقوائم المنع المحلية والدولية (BLACK List) مع إسقياء كافة المستمسكات والمستندات المطلوبة من الزبائن والتحقق من صحتها من الجهات الرسمية المصدرة لتلك الوثائق، كما ويتم العمل بنظام غسل الأموال المتكامل (AML) COMPLIANCE SUITE () الذي يساعد على اكتشاف

أنماط المعاملات المختلفة المشبوهة ويقوم بإصدار تقارير تصنيف الزبائن حسب مخاطرهم (عالي/متوسط/منخفض) وكذلك يقوم النظام بتحديث قوائم الحظر الدولية بكل أنواعها اوتوماتيكيا (OFAC-EU-UN) اما قوائم ال CBI فيتم تحديثها يدويا حسب ما يرد من كتب البنك المركزي كما يتم الإفصاح عبر ترويند البنك المركزي العراقي / مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بكشوفات دورية بشكل شهري إضافة إلى التقارير الفصلية المتضمنة عمل القسم ، كذلك كشف تفصيلي بمبالغ الحوالات الصادرة والواردة إلى القطر ، مع تزويد الهيئة العامة للضرائب بكشوفات شهرية عن الحوالات الصادرة من مصرفنا وحجم مبالغها والغرض منها ، كما يقوم القسم بمتابعة تحديث المعلومات عن زبائن المصرف بصورة دورية أو عند ملاحظة وجود تغير مفاجيء في نشاط أحد الزبائن وذلك لغرض التأكد من سلامة تعاملاته المالية ، كما يسعى المصرف الى تطوير وتحديث أساليبه الفنية والتقنية من خلال مواكبة التطورات العالمية والمحلية في هذا المجال وذلك بالتعاقد على شراء نظام تقني خاص بمكافحة غسل الأموال يتم ربطه مباشرة مع النظام المصرفي المستخدم (تيمينوس) مع إشراك موظفي القسم في الدورات والنشاطات التطويرية التي تخص عمل القسم ورفع كفاءة أداءهم ومهاراتهم المهنية .

أثنا عشر - إدارة المخاطر المصرفية :

قسم إدارة المخاطر يعني بدراسة المخاطر والمخاطر المحتملة التي يتعرض لها المصرف نتيجة لممارسة نشاطه ، عن طريق قياسها ووضع استراتيجيات لإدارتها واتخاذ الإجراءات المناسبة لتخفيفها والتقليل من اثارها مثل مخاطر السيولة والمخاطر الناشئة من تقلب أسعار صرف العملات ومخاطر الفشل المالي ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلب معدلات الفائدة ومخاطر السوق ويمكن إدارة المخاطر في فهم الجوانب الايجابية والسلبية المختلفة لكافة الخدمات المصرفية التي تؤثر على المؤسسة من خلال المراجعة الدورية للسياسات والاجراءات ومتابعتها والعمل على تعديلها كلما تطلب الامر وبما يتناسب مع عمل المصرف ومخاطره فهي تساعد في زيادة احتمال النجاح في تحقيق اهداف المصرف وخفض احتمالات الاخفاق من خلال رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن نسب كفاية راس المال و السيولة والمحفظة الائتمانية واعداد تقارير بشكل دوري إلى البنك المركزي العراقي عن طريق تقديم ايضاحات كافية عن إدارة تلك المخاطر والعمليات المصرفية المرتبطة بها وسبل الرقابة التي ستجعل من تلك البيانات أكثر وضوحا.

يتم العمل بمصفوفة المخاطر واختبارات الضغط والاضغاع الضاغطة كذلك يقوم القسم بنشر الوعي الثقافي للمخاطر بين العاملين وهناك لجنة استشارية للمخاطر من الكادر المتقدم في المصرف تقوم بدراسة المقترحات والتوصيات المقدمة من قسم ادارة المخاطر وعرضها معززة بالتوصيات الى لجنة المخاطر المشكلة من قبل اعضاء مجلس الإدارة والمرتبطة بمجلس ادارة المصرف لغرض الاشراف على هذه اللجنة والتحقق من معالجة المخاطر .

ثالث عشر - التحكم المؤسسي :

يحرص المصرف على تطبيق المبادئ المتعلقة بحوكمة الشركات في كافة أنشطته وأعماله المصرفية وبأعلى درجات الوضوح والشفافية والإفصاح المالي والإداري لتحقيق أفضل درجات التعاون

والانسجام بين جميع الأطراف المصرفية (مجلس الإدارة - الإنارة التنفيذية - المودعون والمستثمرون) وحسب التعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 النافذ ، فممارسة التحكم المؤسسي الفعال لدى المصارف تعتبر الأساس في تطوير عملياته ويسهم في زيادة الثقة مع جمهور المتعاملين ويحافظ على سمعته المصرفية ويعزز قدراته التنافسية وزيادة مساحة تواجده ونشاطه في سوق العمل المصرفي وذلك من خلال تقديمه حزمة من المعايير القياسية والإرشادية لتحسين الممارسات المصرفية وتطوير وتحسين الأداء وتسهيل إيجاد الرقابة الفعالة وبما يجعل كل من الإدارة التنفيذية في موقف المسائلة أمام مجلس إدارة المصرف والمجلس أمام المساهمين والمستثمرين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالعمل المصرفي وبما يحقق مبدأ تجنب تضارب المصالح ويساهم في رفع قدرات المصرف على استغلال موارده البشرية والمادية بكفاءة عالية ويضع الآليات التي توضح المسؤوليات والواجبات والخطوات التنفيذية لكافة أطراف العلاقة المصرفية بما يضمن المشاركة الفعالة من قبل الجميع لتحقيق أهداف المصرف ومراقبة عملياته والحفاظ على سلامة أداءه .

رابع عشر - الأمور الأخرى :

أ- سعر سهم شركة المصرف : لقد حافظ سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية على مستوى متميز بين أسعار أسهم المصارف العراقية الأخرى وكان معدل القيمة السوقية لسعر سهم المصرف في نهاية آخر جلسة تداول له خلال عام 2018 والتي كانت بتاريخ 25/كانون الاول/2018 بقيمة (900) فلس للسهم الواحد.

ب- جدوى الاستثمار في سهم المصرف : تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين في عام 2013 12% 2014 10% 2015 بنسبة 10% من رأس مال المصرف ، وعام 2016 بنسبة 8.5% كذلك سيتم توزيع الأرباح في عام 2017 بنسبة 4%، ويحرص المصرف على توزيع الأرباح على المساهمين هذا العام في ضوء النتائج المالية المتحققة عن ميزانية 2018 .

ت- بيع السيارات بالتقسيط : في إطار برنامج إتمام المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذي يتبناه المصرف فقد تم التعاون والتنسيق مع شركتي (اليمان و ابن البلد / لتجارة السيارات) ليقوم المصرف بإدارة بيع السيارات للمواطنين بهدف إيجاد مصدر عيش لهم ولعائلهم وتحصيل أقيامها بالتقسيط ولمدد مختلفة تصل الى أربع سنوات ، وقد تم بيع بحدود (20) سيارة مختلفة الأنواع من قبل نافذة المصرف خلال عام 2018.

ث- المشاريع الاستثمارية : إستنادا الى سياسة مجلس إدارة مصرفنا بتغيير اسلوب التمويل وفق السياسة الاستثمارية وتنويع المحفظة الاستثمارية من خلال تمويل المشاريع السكنية للأسهام في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية بما يتوافق مع قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015

خامس عشر :- توصيات مجلس الإدارة :

بلغت أرباح السنة الحالية في 31/كانون الأول/2018 قبل التوزيع بحدود مبلغ (9,346,286,233) مليار دينار وقد تم توزيع الأرباح وفق الصيغة التالية:
(1,517,482,937) مليار دينار مخصص ضريبة الدخل.
(391,440,165) مليون دينار احتياطي قانوني 5%.
(7,437,373,131) مليار دينار الفائض المتراكم.
ويوصي مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ وقدره () مليار دينار من الفائض المتراكم كأرباح سنوية على المساهمين لعام 2018 بعد مصادقة الهيئة العامة على التوزيع .

الخاتمة

ختام ما تقدم نعاهد الجميع على المضي في منهج المهنة المصرفية ورفع وتائر العمل وتطوير الأداء بما يحقق أهداف المصرف في توسيع قاعدة الأنشطة المصرفية والحفاظ على سمعة المصرف وعلى كافة المستويات ، نكرر خالص شكرنا وتقديرنا لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم وإسنادهم لمساعي المصرف والى العاملين كافة ولكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء المتميز خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف وتوطيد مكانته المصرفية وفي ارتقاءه الى مراكز متقدمة ومرموقة في السوق المصرفية .



ع. رئيس مجلس الإدارة



تقارير اللجان والهيئات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....

استناداً إلى أحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والمادة (133) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، وموافقة الهيئة العامة للمصرف على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات ، يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بفحص البيانات المالية والتقرير السنوي للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018 وفقاً للضوابط المحاسبية والمعايير الدولية ، وقد مارسنا عملنا بجانب مراقبي الحسابات طيلة عملهما في المصرف ، وقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ، ولأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقبي الحسابات وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي :-

- 1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد .
 - 2- لقد أشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والسخرنية والنقدية والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة . وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة .
 - 3- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
 - 4- أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية وهي متفقة تماماً مع ما نظهره السجلات وأنها منظمة وفقاً للأنظمة والتعليمات النافذة المعمول بها وأنها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018.
 - 5- أن إجراء التسويات والمعالجات وتحديد الاحتياطات والتخصيصات اللازمة مقابل الديون والاستثمارات وكذلك أسلوب ومنهجية احتساب وتوزيع الأرباح على المستثمرين والمساهمين جاءت مطابقة لأحكام والأصول الشرعية .
- واستناداً إلى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة وفقاً للإجراءات والضوابط المحاسبية ، كما أننا راجعنا تقارير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة إلى التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي ، وتؤكدنا من أن المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهميته وخدمة بلدنا.

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

قسم مراقبة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال:

بموجب أحكام الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 و المادة (71) من التعليمات رقم (4) لسنة 2010 و الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف اعلاه و قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 و تعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة أن مخاطر الامتثال هي المخاطر المنبثقة عن المخاطر القانونية و التنظيمية في التعرض لتحمل خسائر و غرامات مالية تضر بسمعة المصرف و الناجمة عن الفشل في الالتزام بالقوانين و اللوائح و القواعد و الانظمة و القرارات الشرعية .

تتمثل مسؤولية قسم مراقبة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال في التحقق عن مدى قيام المصرف و وحداته التنظيمية بالالتزام بكافة قواعد الامتثال المطلوبة من المصرف ومدى انسجام و توافق السياسات و الاجراءات التنفيذية و القرارات مع القوانين و التعليمات النافذة الممثلة لقواعد السلوك و المعايير و الممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة و اهمها قانون البنك المركزي وقانون المصارف وقانون المصارف الاسلامية وقانون الشركات وقانون التجارة و قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب فضلا عن التشريعات الدولية الحاكمة و المنظمة للعمل المصرفي كقرارات لجنة بازل للرقابة المصرفية و قانون الامتثال الصربي الأمريكي (فاتكا) وتوصيات مجموعة العمل المالي (فاتفا) و مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB) و المجلس العام للبنوك و المؤسسات المالية الاسلامية (CIBAFI) و معايير هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI)، ونظرا للتطور المتسارع الذي واكب العمل المصرفي اذ لا بد ان تكون ثمة حوكمة مؤسسية تضبط وتدير العمل المصرفي وعليه لا بد من وجود اطر و البيات و ادوات من شأنها ان تحافظ على حقوق حملة الاسهم و حقوق التزامات المودعين من خلال الالتزام بالقيم و المستندات السليمة في العمل المصرفي . وتعد وظيفة الامتثال ركن اساسي من اركان تلك الحوكمة اي تهدف الى التحقيق من امتثال المصرف و سياساته الداخلية لجميع القوانين و الانظمة و التعليمات و الاوامر و قواعد السلوك و الممارسات السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية و المحلية والدولية . وبذلك فان وظيفة الالتزام (الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال) تمثل احد اسس و عوامل نجاح المصرف كونها تلعب دورا اساسيا و هاما في تحصين عمليات المصرف و المحافظة على سمعة و مصداقية و ضمان مصالح و اموال كافة المساهمين و المودعين و المتعاملين ان الامتثال الشرعي له مساهمة في بناء اسس سليمة لضمان تحقيق ادارة رشيدة و سليمة و بالتالي ضمان مصالح و حقوق جميع الاطراف في تحقيق المعاملة العادلة لاصحاب الاسهم واذ كان دور اصحاب المصالح . واعطاء دور اكبر وفعال لمجلس الادارة و ضمان الشفافية و الافصاح في تقديم البيانات و عدم تاخير اي معلومة اذ انها وظيفة حيوية اساسية لنجاح المصرف كونها تلعب دورا اساسيا و مهم في هيكل المصرف .

مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

احمد ياس خضير





هيئة الرقابة الشرعية
مذكرة داخلية

العدد: هـ/د/ ٦١
التاريخ: ٢٠١٩/٩/٢٠

م/تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٨

بسم الله الرحمن الرحيم

والحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى اله وصحبه اجمعين وبعد...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...
وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الوطني الإسلامي واستناداً لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ ، فقد اشرفت هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف لسنة ٢٠١٨ واطلعت على نظام المصرف وسجلاته ومستنداته وحصلت على البيانات والمعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي وبما تكفي لأبداء رأينا واعطاء تأكيد معقول فيما اذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفقائى الصادرة من الفقهاء والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا ...
وفي رأينا :

١- ان العقود التي تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية في اجتماعاتها الدورية التي ابرمها المصرف والتي اطلعنا عليها والمتعلقة بعمل المصرف الوطني الإسلامي للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول /٢٠١٨ ، تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

٢- اطلعنا على المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الإيرادات والمصروفات للسنة المالية موضوع البحث للمصرف .

٣- أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأياها في جملة من اعمال المصرف منها : شهادات الأيداع الإسلامية والجدوى الاقتصادية منها وشروط المصرف لفتح الحسابات الجارية وحساب الإدخار الإستثماري وبما ينسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية .

٤- التزمت هيئة الرقابة الشرعية بالجدول الزمني الموضوع بإقامة محاضرات لتدريب موظفي المصرف على احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتطبيقها على معاملات ومنتجات المصرف ، كما واقتרכת الهيئة اقامة محاضرات اخرى لفروع المصرف في النجف الأشرف وكربلاء المقدسة وميسان والبصرة .

٥- ان سياسة المصرف باحتساب وكيفية توزيع الأرباح وتحميل الخسائر بين المساهمين على حسابات الأستثمار لعام ٢٠١٨ وبما تتعلق بال عقود والمعاملات المذكورة في الفقرة (١) اعلاه تتفق مع الأحكام والمبادئ الشرعية والأسس العامة للأستثمار الإسلامي .

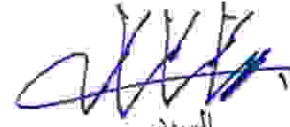
نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



الدكتور
رشيد عبدالحميد عبدالرضا
رئيس الهيئة



الشيخ
عبدالله فاضل طاهر
عضو



السيد
باسم قاسم حسين
عضو



السيد
علي كاظم عواد
العضو التنفيذي



الشيخ
جهاد علي هادي
عضو



الشيخ
مجيد جاسم حسين
عضو

مجلس
هيئة الرقابة الشرعية
للمصرف الوطني الاسلامي

تقرير مراقبي الحسابات

العدد : 180 / 19

التاريخ : 30 / 9 / 2019

الى / السادة مساهمي المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا المركز المالي للمصرف الوطني الاسلامي (ش.م.خ) كما هو عليه في 31/كانون الاول/2018 وقائمة الدخل وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بآات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (24) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل النافذ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبها وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الإدارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط واتجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018 والافصاح عنها . كما يشمل تقييمنا عادلا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للراي الذي نبدية .

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

اولا :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية .

1. قام المصرف الوطني الاسلامي بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة على التوالي ولازال يعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلا من اعادة التقييم
2. بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك او بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1
3. لم يتخذ المصرف الاجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (36) الانخفاض في قيمة الموجودات (المباني) حيث تم تقييم العقارات العائدة ملكيتها الى المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 1107/3/9 في 2018 / 1 / 18 وقد طلب المصرف من البنك المركزي العراقي اعادة النظر في تقييم العقارات لكونها غير منصفه واعادة تقييم الارض والبناء بشكل منفصل بموجب كتاب المصرف المرقم 1109 في 2018/2/27 ولم ترد الاجابة من البنك المركزي العراقي .

ثانيا : الذهب

بلغ رصيد السبائك الذهبية بتاريخ البيانات المالية (93) مليون دينار بعد تنزيل رصيد احتياطي اعادة تقييم الذهب البالغ (15354500) دينار الناجم عن الانخفاض في كلفة السبائك الذهبية في 31/كانون الاول/2018 .

ثالثا : النقود

1. بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية كما مبين ادناه :
نقد لدى المصارف الخارجية 14970977256 دينار .
ويمثل نسبة 6 % من راس المال والاحتياطيات السليمة .
2. اعتمد المصرف على السويقات الصادرة من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 2018/12/31 وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصده تلك المصارف .
3. تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية في 31/كانون الاول/2018 على اساس سعر (1190) دينار لكل دولار .

رابعا :- موجودات مالية بالقيمة العادلة

تم تقييم الاستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ الميزانية .

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

اولا :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية .

1. قام المصرف الوطني الاسلامي بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة على التوالي ولازال يعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلا من اعادة التقييم
2. بالنسبة الادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك او بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1
3. لم يتخذ المصرف الاجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (36) الانخفاض في قيمة الموجودات (المباني) حيث تم تقييم العقارات العائدة ملكيتها الى المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 1107/3/9 في 2018 / 1 / 18 وقد طلب المصرف من البنك المركزي العراقي اعادة النظر في تقييم العقارات لكونها غير منصفه واعادة تقييم الارض والبناء بشكل منفصل بموجب كتاب المصرف المرقم 1109 في 2018/2/27 ولم ترد الاجابة من البنك المركزي العراقي .

ثانيا : الذهب

- بلغ رصيد السبائك الذهبية بتاريخ البيانات المالية (93) مليون دينار بعد تنزيل رصيد احتياطي اعادة تقييم الذهب البالغ (15354500) دينار الناجم عن الانخفاض في كلفة السبائك الذهبية في 31/كانون الاول/2018 .

ثالثا : النقود

1. بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية كما مبين ادناه :
نقد لدى المصارف الخارجية 14970977256 دينار .
ويمثل نسبة 6 % من راس المال والاحتياطيات السليمة .
2. اعتمد المصرف على السوفقات الصادرة من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 2018/12/31 وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصده تلك المصارف .
3. تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية في 31/كانون الاول/2018 على اساس سعر (1190) دينار لكل دولار .

رابعا :- موجودات مالية بالقيمة العادلة

- تم تقييم الاستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ الميزانية .

خامسا:- الائتمان النقدي

- 1) بلغ رصيد التمويلات الاسلامية بتاريخ الميزانية (443,467) مليار دينار مقارنة بـ (554,403) مليار دينار للسنة السابقة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .
- 2) ان الضمانات المستحصلة لقاء منح التمويلات الاسلامية ضعيفة وهي عبارة عن صك وكمبيالة لاغلب التمويلات الاسلامية الممنوحة .
- 3) بلغ رصيد ديون متأخرة التسديد بموجب البيانات المالية (9,278) مليار دينار بموجب سجلات المصرف .
- 4) بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع 153 % .

سادسا:- الائتمان التعهدي

1. بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية (530,031) مليار دينار مقارنة بـ (653,442) مليار دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التامينات .
2. بلغت نسبة تامينات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 7,5 % وهي نسبة ضئيلة .
3. بلغت نسبة تامينات الاعتمادات المستندية الى مجموع الاعتمادات المصدرة 61% .
4. ان معظم الضمانات المستحصلة لقاء اصدار خطابات الضمان وهي صك وكمبيالة وهي ضمانات ضعيفة .
5. خطابات الضمان المصدرة لامر شركات اجنبية .

أ : تم اصدار خطابات ضمان لشركات اجنبية وبتكرزات ائتمانية كما موضح ادناه :

شركة (1)	نسبة التركيز الائتماني 17%
شركة (2)	نسبة التركيز الائتماني 15%
شركة (3)	نسبة التركيز الائتماني 22%

ب - تم اصدار خطابات ضمان لبعض الشركات الاجنبية بدون استحصال تامينات 100% .

سابعاً : التخصيصات

1- احتساب المصرف مخصص التمويلات الاسلامية (مخصص ديون مشكوك في تحصيلها) بتاريخ البيانات المالية (36,106) مليار دينار ولدى احتسابنا للمخصص المذكور الواجب احتسابه وفق التعليمات رقم (4) لسنة 2010 الصادر من البنك المركزي العراقي وللعيّنات المدقّقه كان يجب ان يكون المحتسب مبلغ (69,234) مليار دينار .

2- تم احتساب مبلغ (13,106) مليار دينار كمخصص لمواجهة مخاطر الالتزامات التعهدية بتاريخ الميزانية وهو يتلائم مع متطلبات تعليمات رقم (4) لسنة 2010 .

3- تم احتساب مخصص دعاوي قضائية بمقدار (1,5) مليار دينار خلال السنة موضوعه التدقيق وذلك لمواجهة المخاطر المحتملة عن الدعاوي القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف .

ثامناً : الدائنون

بلغ الرصيد حساب الدائن / رسوم الطابع المالية بتاريخ الماب الميزانية (1,007) مليار دينار نوصي بضرورة تصفية هذا الرصيد وتسيده الى وزارة المالية شهرياً .

تاسعاً : قائمة الدخل (الارياح والخسائر)

1) حقق المصرف ربحاً صافي بعد الضريبة بتاريخ الميزانية (7,828) مليار دينار مقارنة بـ (25,444) مليار دينار للسنة الماضية .

2) بلغ مجموع عوائد المربحات الممنوحة (6,595) مليار دينار خلال السنة موضوعه التدقيق مقاسه الى مجموع مربحات ممنوحة مقدارها (427,973) مليار دينار وتمثل العوائد المستحصلة ما نسبته 2% من رصيد المربحات الممنوحة .

عاشرا : مقارنة ارصدة البيانات المالية مع ارصدة السنة السابقة

الموجودات	2018	2017	التغير	نسبة التغير
نقد و ارصدة لدى البنك المركزي	91375129338	177329904747	(85954775409)	49% انخفاض
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	16556161141	18283405145	(1727244004)	11% انخفاض
تمويلات الاسلامية بالصافي	443467951159	527296835380	(83828884221)	16% انخفاض
موجودات اخرى	43897947229	52263926961	(8365979732)	19% انخفاض

المطلوبات	2018	2017	التغير	نسبة التغير
ودائع العملاء	156777566817	260377417104	(103599850287)	40% انخفاض
تامينات نقدية	124478276438	191522725782	(67044449344)	35% انخفاض

الايادات	2018	2017	التغير	نسبة التغير
فوائد المراجحات الممنوحة	6595468508	13488654882	(6893186374)	52% انخفاض
عمولات الاعتمادات المستندية	1814237961	3907295162	(2093057201)	55% انخفاض
عمولات خطابات الضمان المصدر	3423829170	4763394385	(1339565215)	29% انخفاض
ايرادات العملات الاجنبية	5814977955	15579124248	(9764146293)	63% انخفاض
المصاريف	2018	2017	التغير	نسبة التغير
المصاريف التشغيلية	2246140248	2568697681	(322836433)	13% انخفاض

احد عشر: الرقابة الداخلية (الرقابة الشرعية)

1. ان تقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي كانت شاملة لجميع أنشطة المصرف وفروعه .
2. ان نظام الرقابة الداخلية تتضمن الاجراءات التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف .

اثنا عشر:- تقارير مراقب الامتثال

من خلال اطلاعنا ودراستنا لتقارير مراقب الامتثال المقدمة خلال السنة موضوعة التدقيق كانت معده وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

ثلاثة عشر:- غسل الاموال

ان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للانظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقا لاحكام قانون مكافحة وغسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 وقد اطلعنا على تقارير قسم غسل الاموال وكانت مستوفية لكافة الشروط المطلوبة .

اربعه عشر:- الدعاوى القانونية

1. بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (5) دعوى تبلغ مجاميع مبالغها (2,336) مليار دينار .
2. بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (11) دعوى تبلغ مجاميع مبالغها (47,615) مليار دينار .
3. احتسب المصرف مخصص دعاوى قانونية بمبلغ (1,5) مليار دينار المشار اليه في الفقرة سادسا- 3

خمسه عشر:- كفاية راس المال :

من خلال فحص للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية راس المال كانت النسبة 20 % وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي التي لا تقل عن 12 % كحد ادنى .

سته عشر: يعتبر تقريرنا الداخلي المرقم (19/1/180) والمؤرخ في 2019/9/30 جزءا من مكونات هذا التقرير .


وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

1. ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف .
2. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتقديرية قد تمت بشكل مناسب باشرافنا .
3. ان التقرير السنوي لادارة المصرف وما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقا لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات .
4. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبالنسبة الادوات التمويل الاسلامي فقد تم الاسترشاد بمعايير هيئة المحاسبية والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 2019/3/9 في 2018/8/1 .


الراي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه ومالها من تاثير على الوضع المالي للمصرف . فبرايانا واستنادا الى المعلومات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المالية يتفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تتضمنه من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2018 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير


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




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



**الميزانية العامة
وحساب الأرباح والخسائر
كما في 31 /كانون الاول/ 2018**

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
المركز المالي
السنة المنتهية في 31 كانون الاول / 2018

2017 دينار	2018 دينار	ايضاح	
85,483,000	93,727,750		<u>الموجودات</u>
177,329,904,747	91,375,129,338	3	سباك ذهبية
18,283,405,145	16,556,161,141	4	تقد وارصدة لدى البنك المركزي
527,296,835,380	443,467,951,159	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
106,240,266	6,240,266	6	تمويلات اسلامية - بالصافي
5,584,495,148	6,606,664,651	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
52,263,926,961	43,897,947,229	8	ممتلكات ومعدات - صافي
780,950,290,647	602,003,821,533		موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
260,377,417,104	156,777,566,817	9	ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى
191,522,725,782	124,478,276,438	10	ودائع العملاء
	950,000,000	11	تأمينات نقدية
14,606,460,000	14,606,460,000	12	قرض البنك المركزي
4,866,382,370	6,383,865,307	13	مخصصات متنوعة
21,226,606,888	21,947,250,195	14	مخصص ضريبة الدخل
492,598,592,144	325,143,418,758	15	مطلوبات اخرى
			مجموع المطلوبات
251,000,000,000	251,000,000,000	16	<u>حقوق المساهمين</u>
8,658,453,262	9,049,893,427	17	راس المال
1,650,000,000	1,650,000,000	17	احتياطي اجباري
(13,229,577)	(113,229,577)	17	احتياطيات اخرى
	(15,354,600)	17	احتياطي القيمة العادلة
27,056,474,818	15,289,093,426		احتياطي اعادة تقييم الذهب
288,351,698,503	276,860,402,776		ارباح مدورة
780,950,290,647	602,003,821,533		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



رئيس مجلس الادارة

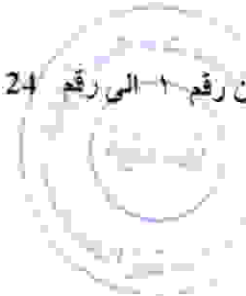
ع / المدير المفوض
د. عباس فاضل رحيم

موسى نزار هاشم
مدير الحسابات

خضوعا لتقريرنا (١٧/١٨٥) والمؤرخ في ٢٠١٩ / ٨ / ٢٠

د. حسيب كاظم جويد الميلاح
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين

مستطفي حسين
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين



تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى رقم 24 جزءا من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018

2017	2018	ايضاح	
دينار	دينار		
13,488,654,882	6,595,468,506	18	ايراد العوائد
(479,227,693)	(1,420,267,895)	19	مصروفات العوائد
13,009,427,189	5,175,200,611		صافي ايراد العوائد
10,283,242,302	5,773,887,509	20	صافي ايراد العمولات
23,292,669,491	10,949,088,120		صافي ايراد العوائد والعمولات
15,579,124,248	5,814,977,955		ارباح العملات الاجنبية
38,871,793,739	16,764,066,075		ايرادات اخرى
			صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
			<u>قائمة الدخل الموحد</u>
1,077,627,340	484,600,890	24	صافي ارباح العمليات الاخرى
39,949,421,079	17,248,666,965		صافي ايراد التشغيل
5,083,634,372	5,083,910,900	21	رواتب الموظفين و صافي حكمها
2,568,697,681	2,277,640,248	22	مصاريف تشغيلية اخرى
486,300,540	540,829,584	7	استهلاكات
1,500,000,000	0		مخصص خسائر ائتمان محتمل
9,638,632,593	7,902,380,732		اجمالي المصاريف
30,310,788,486	9,346,286,233		صافي الربح قبل احتساب الضريبة
4,866,382,370	1,517,482,937	13	ضريبة الدخل
25,444,406,116	7,828,803,296		صافي الربح دخل السنة بعد الضريبة

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية
وتقرا معها

المصرف الوطني الإسلامي شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل الشامل الأخر
السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2018

2017 دينار	2018 دينار	ايضاح	
25,444,406,116	7,828,803,296		صافي الربح
(13,229,577)	(100,000,000)	17	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(15,354,500)	17	التغيير في اعادة تقييم السبائك الذهبية
25,431,176,539	7,713,448,796		مجموع الدخل الشامل الأخر

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية
وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
كشف التدفق النقدي
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018

كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول / 2018

2017	2018	البيان
الف دينار	الف دينار	
		ا. تضاف التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
30,310,788,486.00	9,346,286,233	صافي ارباح السنة قبل الضريبة
486,300,540.00	540,829,584	يضاف اندثارات الفترة
(5,255,547,266.00)	-	تنزل ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(351,541,000.00)	-	تنزل الزيادة في الضريبة المدفوعة
-	-	يضاف مخاطر الالتزامات التعهدية
1,500,000,000.00	-	يضاف مخاطر دعاوي قضائية
-	-	يضاف مخاطر تسهيلات ائتمانية مباشرة
11,630,872.00	-	يضاف الفرق في مكاسب وخسائر سنوات سابقة
26,701,631,632.00	9,887,115,817	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(99,340,415,642.00)	83,828,884,221	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادات في التمويلات الاسلامية مباشرة
(11,255,692,140.00)	8,185,880,710	تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في رصيد المدينون
90,379,157,560.00	(103,599,850,287)	تضاف الزيادة في ابداعات الزبائن
56,442,776,411.00	(67,044,449,344)	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تامينات الزبائن
(14,124,598,182.00)	721,643,307	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مطلوبات اخرى
22,101,228,007.00	(77,907,891,393)	صافي التدفقات النقدية المستلمة و(المدفوعة) من الانشطة التشغيلية
		ب. التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية:
(146,234,500.00)	(75,864,210)	ينزل الزيادة من مشاريع تحت التنفيذ
(622,064,363.00)	(1,484,800,610)	ينزل مشتريات موجودات ثابتة
39,768,189.00	87,390,000	يضاف مبيعات موجودات ثابتة
(32,784,405.00)	(87,389,995)	ينزل مخصص الموجودات الثابتة للموجودات المبيعة
	(2,334,272)	تعديل اخطاء
47,793,000.00	(8,244,750)	يضاف المباع من السبائك الذهبية
(713,522,079.00)	(1,571,243,837)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		ج. التدفقات من الانشطة التمويلية:
(50,000,000.00)		الارباح المدورة
	950,000,000	تنزل مكافأة اعضاء الهيئة الشرعية
		قرض البنك المركزي العراقي
(200,000,000.00)		تنزل تبرعات مؤسسة اليتم الخيرية ومؤسسة العين للرعاية الاجتماعية
	(9,000,000,000)	تنزل المبالغ المحولة بين الاحتياطات
(21,335,000,000.00)	(10,040,000,000)	تنزل ارباح موزعة
(21,585,000,000.00)	(18,090,000,000)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
26,504,337,560	(87,682,019,412)	الزيادة والانخفاض في النقد وما في حكمه
169,108,972,332	195,613,309,892	النقد في 1 كانون الثاني
195,613,309,892	107,931,290,480	النقد في 31 كانون الاول
195,613,309,892	107,931,290,479	

المصرف الوطني الإسلامي شركة مساهمة خاصة
قائمة التغييرات في حقوق الملكية
كما في 31/كانون الأول/2018

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة (الفائض المتأخر) دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطي إعادة تقييم الذهب دينار	احتياطيات أخرى دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال دينار	
							2018
288,351,698,503	27,056,474,818	(13,229,577)	—	1,650,000,000	8,658,453,262	251,000,000,000	الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2018
7,322,008,631	7,437,363,131	(100,000,000)	(15,354,500)				الدخل الشامل
391,440,165					391,440,165		المحول من الاحتياطيات
-							الإضافات
(19,040,000,000)	(19,040,000,000)						التنزيلات
(164,744,524)	(164,744,524)						التسويات
-							توزيع أرباح نهاية السنة
276,860,402,775	15,289,093,425	(113,229,577)	(15,354,500)	1,650,000,000	9,049,893,427	251,000,000,000	
							2017
284,832,202,515	24,809,199,135	(13,229,577)		1,650,000,000	7,386,232,957	251,000,000,000	الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2017
-							الدخل الشامل
11,630,872	11,630,872						الإضافات
-							المحول من الاحتياطي إلى الأرباح المدورة
(601,541,000)	(601,541,000)						التنزيلات
(21,335,000,000)	(21,335,000,000)						أرباح موزعة بإيضاح
25,444,406,116	24,172,185,811				1,272,220,305		توزيع أرباح نهاية السنة
288,351,698,503	27,056,474,818	(13,229,577)		1,650,000,000	8,658,453,262	251,000,000,000	

الإيضاحات

- 1- يمثل مبلغ (9,000,000,000) دينار المحول من الفائض المتراكم إلى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بموجب قرار الهيئة العامة يوم 2018/12/4 .
- 2- يمثل مبلغ (10,040,000,000) دينار المبلغ المرصود لغرض توزيع الأرباح مع المساهمين بنسبة 4% من رأس المال بموجب قرار الهيئة ليوم 2018/12/4 .
- 3- يمثل مبلغ (164,744,524) دينار صافي الفرق بين مصروفات سنوات سابقة والبالغة (191,963,790) دينار وإيراد سنوات سابقة البالغة (27,219,266) دينار تمت تسويتها حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 8 / تعديل الأخطاء .

المصرف الوطني الإسلامي شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الأول/2018

3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

31/كانون الأول/2017	31/كانون الأول/2018	
دينار	دينار	
57,334,579,586	19,613,040,827	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي
91,675,844,181	50,932,415,601	حسابات جارية
28,319,480,980	20,829,672,910	احتياطي قانوني
177,329,904,747	91,375,129,338	

- بلغت أرصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي /المركز الرئيسي بغداد
50,694,554,915 دينار ولدى البنك المركزي / البصرة 237,860,686 دينار.

- بلغ رصيد الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي في 31/كانون الأول/2018
(20,829,672,910)

دينار وهو يمثل المتطلبات المحددة من قبل البنك المركزي العراقي ويتناسب حجم هذا الاحتياطي شهريا استنادا إلى
مجموعة عوامل محددة أصلا من قبل البنك المركزي ويحتجز هذا الرصيد لدى البنك المركزي ولا يمكن للمصرف

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

31/كانون الأول/2017	31/كانون الأول/2018	
دينار	دينار	
1,219,098,649	1,585,183,885	مؤسسات مصرفية محلية
17,064,306,496	14,970,977,256	مؤسسات مصرفية أجنبية
18,283,405,145	16,556,161,141	

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2018

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة / صافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يأتي:

31/كانون الاول/2017 دينار	31/كانون الاول/2018 دينار	
267,747,325,736	218,526,727,377	تمويلات اسلامية / مرابحات طويلة الاجل
276,609,898,924	209,446,954,174	تمويلات اسلامية / مرابحات قصيرة الاجل
10,045,902.073	49,350,560,961	مباني استثمارية / مجمع الغدير
—	2,250,000,000	مباني استثمارية / مجمع المنتظر
554,403,126,733	479,574,242,512	مجموع القروض الممنوحة
—	—	حسابات جارية مدينة
—	—	كمبيالات مخصصة
554,403,126,733	479,574,242,512	المجموع
27,106,291,353	36,106,291,353	مخصص التسهيلات الائتمانية
527,296,835,380	443,467,951,159	

- تظهر القروض الممنوحة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (مخصص الائتمان النقدي).
- لا يوجد ارصدة لحسابات المدينة الجارية ولا للكمبيالات المخصصة حيث لا يتم التعامل مع مثل هذا النشاط لكونه يتعارض مع احكام التعاملات المالية الشرعية المنصوص عليها في الشريعة الاسلامية وبالتالي تتعارض مع اهداف وتشايط المصرف.
- لا توجد فوائد معلقة خلال الفترة المالية وذلك لعدم احتساب مثل تلك الفوائد ضمن النشاط المصرفي للمصرف.
- 6,000,000,000 دينار المحول من حساب مخصص الائتمان التعديدي الى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في العام 2017 .

31/كانون الاول/2018 دينار		الحركة على مخصص التسهيلات الائتمانية
27,106,291,353		بداية السنة
—		الفوائد المعلقة
9,000,000,000	1	المخصص خلال السنة لمواجهة الديون المعدومة
36,106,291,353		31/كانون الاول/2018
21,106,291,353		الرصيد بداية السنة
—		الفوائد المعلقة
6,000,000,000	2	المخصص خلال السنة لمواجهة الديون المعدومة
27,106,291,353		الرصيد نهاية السنة 31/كانون الاول/2017

1- 9,000,000,000 دينار يمثل المبلغ المحول من القروض المتراكم الى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب قرار الهيئة العامة في 2018/12/4 .

2- 6,000,000,000 دينار يمثل المبلغ المحول من حساب مخصص الائتمان التعديدي الى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة 2017 .

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2018

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

31/كانون الاول 2017/ دينار	31/كانون الاول 2018/ دينار	
6,240,266	6,240,266	اسهم شركات مدرجة في سوق الاوراق المالية
100,000,000	100,000,000	اسهم شركات غير مدرجة في سوق الاوراق المالية
	-100,000,000	احتياطي القيمة العادلة للاسهم غير المدرجة في سوق الاوراق المالية
<u>106,240,266</u>	<u>6,240,266</u>	

يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الاخر

31/كانون الاول 2017/ دينار	31/كانون الاول 2018/ دينار	
106,240,266	106,240,266	رصيد بداية السنة
—	—	التنزيلات
—	-100,000,000	احتياطي التغيير في لقيمة العادلة
<u>106,240,266</u>	<u>6,240,266</u>	رصيد نهاية السنة تضاف الاستثمارات

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها
تم احتساب احتياطي قيمة عادلة لاسهم شركة اتحاد المصارف العراقية بنسبة 100%

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2017
7. ممتلكات ومعدات صافي

كشف رقم (7)

المجموع	انظمة	تحسينات مباني	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	الاراضي	31/كانون الاول/2016
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6,884,436,392	628,041,226	232,554,446	1,196,041,461	36,213,055	132,988,054	376,090,750	2,273,906,400	2,008,601,000	التكلفة بداية السنة
537,398,484	154,158,200	210,720,390	116,854,744	—	—	2,535,000	53,130,150	—	الاضافات خلال السنة
39,768,189	—	16,024,661	23,743,528	—	—	—	—	—	استبعاد
7,382,066,687	782,199,426	427,250,175	1,289,152,677	36,213,055	132,988,054	378,625,750	2,327,036,550	2,008,601,000	الرصيد نهاية السنة
—	0	0	0	0	0	0	0	—	الاستهلاك
1,498,226,283	102,635,555	37,908,058	831,639,504	20,638,646	80,948,153	299,391,516	125,064,851	—	الاستهلاك المتراكم بداية السنة
486,300,540	147,300,493	54,339,748	179,741,820	5,038,008	21,510,800	32,891,543	45,478,128	—	المحمل للسنة
5,334,121	—	—	5,334,121	—	—	—	—	—	اضافات الاستهلاكات
32,784,405	—	3,003,332	29,781,073	—	—	—	—	—	استيعادات
1,957,076,539	249,936,048	89,244,474	986,934,372	25,676,654	102,458,953	332,283,059	170,542,979	—	الرصيد في 2016/12/31
5,424,990,148	532,263,378	338,005,701	302,218,305	10,536,401	30,529,101	46,342,691	2,156,493,571	2,008,601,000	صافي القيمة الدفترية
159,505,000	—	—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ
5,584,495,148	—	—	—	—	—	—	—	—	صافي القيمة الدفترية

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
 ابصاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018
 7. ممتلكات ومعدات صافي

كشف رقم (7)

31/كانون الاول /2018	الأراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل والتنقل	عدد وقوالب	اثاث واجهزة ومكاتب	تحسينات مباني	انظمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة بداية السنة	2,008,601,000	2,327,036,550	378,625,750	132,988,054	36,213,055	1,289,152,677	427,250,175	782,199,426	7,382,066,687
الإضافات خلال السنة	0	0	82,788,020	0	0	185,468,610	755,053,100	461,490,880	1,484,800,610
استبعاد	0	0	87,390,000	0	0			0	87,390,000
الرصيد نهاية السنة	2,008,601,000	2,327,036,550	374,023,770	132,988,054	36,213,055	1,474,621,287	1,182,303,275	1,243,690,306	8,779,477,297
الاستهلاك	—	0	0	0	0	0	0	0	—
الاستهلاك المتراكم بداية السنة	—	—	332,283,059	102,458,953	25,676,654	986,934,372	89,244,474	249,936,048	1,957,076,539
المحمل للسنة	—	46,540,731	29,791,593	19,732,101	4,303,951	150,669,704	123,826,156	165,965,348	540,829,584
إضافات الاستهلاكات			87,389,995						87,389,995
استبعادات						10,416	2,323,856		2,334,272
تعديل خطأ سابق									
الرصيد في 31/12/2018	—	217,083,710	274,684,657	122,191,054	29,980,605	1,137,593,660	210,746,774	415,901,396	2,408,181,856
صافي القيمة الدفترية	2,008,601,000	2,109,952,840	99,339,113	10,797,000	6,232,450	337,027,627	971,556,501	827,788,910	6,371,295,441
مشاريع تحت التنفيذ	—	—	—	—	—	—	—	—	235,369,210
صافي القيمة الدفترية	—	—	—	—	—	—	—	—	6,606,664,651

الإبصاحات
 1. يمثل مبلغ التزيينات حسابي الاثاث وتحسينات المباني عن شطب الموجودات المستهلكة.

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2018

8. موجودات اخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	31/كانون الاول/2017	31/كانون الاول/2018	دينار
653,000,000		772,000,262	تأمينات لدى الغير
110,825,985		121,527,818	مصاريف مدفوعة مقدما
1,298,605,130		1,529,048,130	نفقات قضائية
14,498,381,864		—	مدينون عالم خارجي
346,309,907		323,039,955	سلف الموظفين
74,241,302		74,241,302	مدينو شركات / عمولات خطابات ضمان
23,681,417,905		26,883,016,605	مدينو شركات / غرامات
452,120		115,656,020	مدينو افراد
—		50,000,000	مدينو نشاط اجتماعي
150,000		219,750	فروقات نقدية
1,100,000		490,455	مشتريات دولار
—		2,382,515,184	سلف لاعراض النشاط
9,254,326,467		9,278,825,467	ديون متاخرة التسديد
2,345,116,281		2,367,366,281	مدينو خطابات ضمان مدفوعة
52,263,926,961		43,897,947,229	

10. ودائع العملاء
ان تفاصيل هذا الحساب

دينار	31/كانون الاول/2018	افراد دينار	شركات دينار	المجموع
127,342,002,761	104,412,865,107	22,929,137,654		
28,935,564,056	19,326,187,655	9,609,376,401		
500,000,000	—	500,000,000		
—	—	—		
156,777,566,817	123,739,052,762	33,038,514,055		

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع الادخار
ودائع لاجل
ودائع وقيية

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2018

المجموع دينار	31/كانون الاول/2017 دينار		حسابات جارية وتحت الطلب ودائع الادخار ودائع لأجل ودائع وقتية
	شركات دينار	افراد دينار	
225,363,980,158	200,487,834,374	24,876,145,784	
27,169,051,451	25,502,539,768	1,666,511,683	
6,217,339,119	5,150,000,000	1,067,339,119	
1,627,046,376		1,627,046,376	
260,377,417,104	231,140,374,142	29,237,042,962	

11. تامينات نقدية
ان تفاصيل هذا الحساب كما يلي:

31/كانون الاول/2017 دينار	31/كانون الاول/2018 دينار	تامينات مقابل خطاب الضمان تامينات مقابل اعتمادات المستندية تامينات مزاد
69,902,070,648	39,264,633,543	
104,317,775,134	79,595,342,895	
17,302,880,000	5,618,300,000	
191,522,725,782	124,478,276,438	

12. الاقتراض من البنك المركزي

31/كانون الاول/2018 دينار	الرصيد بداية السنة التزيلات خلال السنة الرصيد نهاية السنة
1,000,000,000	
50,000,000	
950,000,000	

البنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية
 كما في 31/12/2018

ب: صريفة الدخل
 ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي

31/12/2017	31/12/2018	
دينار	دينار	
30,310,788,486	9,346,286,233	الخسارة الربح المحاسبي وفق النظام المحاسبي العراقي
2,131,760,910	770,266,682	ارباح غير خاضعة للضريبة
32,442,549,396	10,116,552,915	مضروقات غير مقبولة ضريبيا
4,866,382,370	1,517,482,937	الربح الضريبي
		ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة بنسبة 15%

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقا لقانون الضريبة العراقي بنسبة 15% من الربح الضريبي

- تم دفع كافة المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2016 وتم الحصول على اصال يعزز دفع المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لكل سنة و سوف يتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 31/12/2017 خلال العام 2019.

دينار		(الربح المحاسبي) اخص النشاط
9,346,286,233		تصريف - مضروقات غير مقبولة ضريبيا
	35,132,354	اعانات للتشجيع
	269,887,000	تغير عام للغير
	465,247,328	ضريبة دخل المتسبين
770,266,682		الدخل الخاص للضريبة
10,116,552,915		ضريبة الدخل 15% من الدخل الخاص للضريبة
	1,517,482,937	
	9,346,286,233	التوزيع
	1,517,482,937	الربح قبل الضريبة
	7,828,803,296	ضريبة الدخل
	391,440,165	الربح بعد الضريبة
	7,437,363,131	احتياطي قانوني 5%
		العائد المتراكم

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2018

13. مخصصات متنوعة
13-أ مخصص مخاطر الائتزامات التعهدية

2017/31 كانون الاول / دينار	2018/31 كانون الاول / دينار
19,106,460,000	13,106,460,000
6,000,000,000	—
13,106,460,000	13,106,460,000

الرصيد الافتتاحي
الإضافات
التنزيلات
الرصيد النهائي

13-ب مخصص الدعاوي القضائية

2017/31 كانون الاول / دينار	2018/31 كانون الاول / دينار
0	1,500,000,000
1,500,000,000	—
1,500,000,000	1,500,000,000

الرصيد الافتتاحي
الإضافات
التنزيلات
الرصيد النهائي

13-ج مخصصات متنوعة

2017/31 كانون الاول / دينار	2018/31 كانون الاول / دينار
19,106,460,000	13,106,460,000
1,500,000,000	1,500,000,000
-6,000,000,000	—
14,606,460,000	14,606,460,000

مخصص مخاطر الائتزامات التعهدية
مخصص دعاوي قضائية
التنزيلات
الرصيد النهائي

14. ضريبة الدخل
أ: مصرف ضريبة الدخل
ان تفاصيل الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2017/31 كانون الاول / دينار	2018/31 كانون الاول / دينار
5,255,547,266	4,866,382,370
(5,255,547,266)	0
4,866,382,370	1,517,482,937
4,866,382,370	6,383,865,307

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المستحق عن سنوات سابقة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

2017/31 كانون الاول / دينار	2018/31 كانون الاول / دينار
4,866,382,370	1,517,482,937
—	4,866,382,370
4,866,382,370	6,383,865,307

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2018

15. مطلوبات اخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31/كانون الاول/2017 دينار	31/كانون الاول/2018 دينار	
1,012,963,452	484,112,819	شيكات بنكية مصدقة
2,479,777	1,239,889	ارصدة وتعويضات العملاء المؤججين
576,000,005	468,628,805	شيكات مسحوبة على المصرف
2,563,453,300	4,046,291,400	السفاح المسحوبة على المصرف
6,986,148	7,009,639	دائنون قطاع خاص افراد
17,162,918	4,314,877,326	دائنون قطاع خاص شركات وجمعيات
315,785,739	135,396,818	مصاريف ادارية مستحقة ذمه دائن
138,390,785	10,162,306,199	نعم دائنة اخرى (توزيعات ارباح)
308,342,441	—	عوائد مستحقة غير مطروحة
103,816,214	326,150	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
14,203,490,629	—	الخوالات الخارجية الساعية
—	957,589,000	دائنون نشاط غير جاري
—	5,110,000	تأمينات مستحقة
—	1,599,976	ايرادات مستلمة مقدما
702,350	702,350	رواتب واجور غير مستلمة
922,698,762	1,007,051,005	رسوم الطابع المالية المستحقة
—	29,250	زيادة في الصندوق
1,027,000,000	29,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
—	60,098,486	دائنة متبادلة
247,810	60,657,988	حسابات تحت التسوية
—	63,065,934	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
—	2,967,471	استقطاعات من غير المنتسبين
—	98,672,372	الاستقطاع الضريبي
7,717,300	6,325,000	مبالغ غير مطالب بها
2,644,121	4,085,518	ارصدة غير متحركة
639,440	30,106,800	اقساط السيارات
15,085,702	—	حسابات معلقة
21,225,606,888	21,947,250,195	

16. رأس المال

- تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة بموجب اجازة التأسيس المرقمة م ش / 26073 في 5/5/2005 براسمال قدره (25) مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي مع ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة بموجب الاجازة الصادرة برقم 2641/3/9 في 26/9/2005.

- ا. في عام 2009 تمت زيادة رأس المال الى (50) مليار دينار استنادا الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 28/12/2009.
ب. في عام 2011 تمت زيادة رأس المال الى (100) مليار دينار استنادا الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 10/11/2010.
ج. في عام 2012 تمت زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار لقرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 13/5/2012.
د. في عام 2013 استكملت زيادة رأس المال الى (251) مليار دينار استنادا الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 23/4/2013. وبذلك تم استيفاء تطبيق قرار البنك المركزي بزيادة رأس مال المصارف الى 250 مليار دينار. ان الحركة في الاسهم العادية المصدره خلال السنة كما يلي:

2017	2018
مليار دينار	مليار دينار
251,000,000,000	251,000,000,000
—	—
—	—
251,000,000,000	251,000,000,000

عدد الاسهم كما في كانون الاول
اسهم مجانية من الارياح
اسهم زيادة رأس المال (اكتتاب جمهور)
عدد الاسهم المصدره كما في 31 كانون الاول

17. الاحتياطات

- ا. احتياطي اجباري (قانوني) : وفقا لقانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل النافذ يقطع مانسبته 5% (كحد ادنى) من دخل السنة بعد استقطاع الضريبة كاحتياطي اجباري لحين بلوغ رصيد الاحتياطي 50% من رأس المال ويجوز بقرار من الهيئة العامة للاستمرار بالاستقطاع على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري مانسبته 100% من رأس المال ولا يجوز قانونا توزيع الاحتياطي الاجباري على المساهمين وقد بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري في 31/12/2018 (9) مليار دينار.
ب. احتياطات اخرى : تشمل الاحتياطات الاخرى على احتياطي التوسعات وبلغ رصيد احتياطي التوسعات في 31/12/2018 (1,65) مليار دينار.
ج- احتياطي القيمة العادلة : بلغ احتياطي القيمة العادلة للاسهم (113,229,577) دينار كما في 31/12/2018.
د- احتياطي اعادة تقييم الذهب : بلغ احتياطي اعادة تقييم الذهب (15,354,500) دينار كما في 31/12/2018.

18. ايرادات العوائد

ان تفاصيل هذا الحساب هي كما يلي :

2017/31/كانون الاول	2018/31/كانون الاول
دينار	دينار
—	—
—	—
13,488,654,882	6,595,468,506
—	—
—	—
—	—
—	—
13,488,654,882	6,595,468,506

سهيلات التعمية مباشرة
الأفراد
عوائد المراكبات الممنوحة
الشركات الكبرى
عوائد المراكبات
الودائع لاجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
ارصدة وايداعات لدى البنوك والمؤسسات المبنية

19. مصروفات العوائد
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31/كانون الاول 2017 دينار	2951051810 31/كانون الاول 2018 دينار	
243,591,755	517,017,973	مصروفات الادخار الاستثماري
64,750,686	32,065,922	مصروفات الودائع الثابتة
170,885,252	871,184,000	فروقات تقييم العملة
479,227,693	1,420,267,895	

20. صافي ايرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31/كانون الاول 2017/ دينار	31/كانون الاول /2018 دينار	
—	—	عمولات دائنة
1,122,609,916	225,091,309	حوالات بنكية
—	—	حوالات داخلية /خارجية
—	—	تسهيلات غير مباشرة
(408,851,864)	(246,640,266)	تسهيلات مباشرة
3,818,303,162	1,795,644,485	عمولات مدينة
138,992,000	17,998,476	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية
—	595,000	عمولات تخليص مستندات الشحن
4,763,394,385	3,423,829,170	عمولات الاعتمادات الواردة
116,748,215	140,443,141	عمولات خطابات الضمان
1,580,000	680,000	عمولات اصدار السفاتج
730,466,488	402,309,232	عمولات توسط بيع السبائك
—	13,936,962	عمولات مصرفية اخرى
10,283,242,302	5,773,887,509	ايرادات العمليات المصرفية

19. مصروفات العوائد
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2951051810		
31/كانون الاول 2017	31/كانون الاول 2018	
دينار	دينار	
243,591,755	517,017,973	مصروفات الادخار الاستثماري
64,750,686	32,065,922	مصروفات الودائع الثابتة
170,885,252	871,184,000	فروقات تقييم العملة
<u>479,227,693</u>	<u>1,420,267,895</u>	

20. صافي ايرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31/كانون الاول 2017/	31/كانون الاول /2018	
دينار	دينار	
—		عمولات دائنة
		حوالات بنكية
1,122,609,916	225,091,309	حوالات داخلية /خارجية
—	—	تسهيلات غير مباشرة
—	—	تسهيلات مباشرة
(408,851,864)	(246,640,266)	عمولات مدينة
3,818,303,162	1,795,644,485	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية
138,992,000	17,998,476	عمولات تخليص مستندات الشحن
—	595,000	عمولات الاعتمادات الواردة
4,763,394,385	3,423,829,170	عمولات خطابات الضمان
116,748,215	140,443,141	عمولات اصدار السفائح
1,580,000	680,000	عمولات توسط بيع السبائك
730,466,488	402,309,232	عمولات مصرفية اخرى
—	13,936,962	ايرادات العمليات المصرفية
<u>10,283,242,302</u>	<u>5,773,887,509</u>	

21, رواتب الموظفين ومافى حكمها
 ان تفصل هذا البند هي كما يلي :

31/كانون الأول/2017	31/كانون الأول/2018	
دينار	دينار	
3,711,009,844	3,362,521,206	رواتب ومواقع و علاوات الموظفين
1,084,472,666	1,340,850,500	مخصصات تعريضية
147,950,952	164,666,490	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
96,598,000	180,740,350	تدريب الموظفين
43,602,910	35,132,354	العائدات المنتسبين
<u>5,083,634,372</u>	<u>5,083,910,900</u>	

753,488,687 5,048,778,546
 1559283915 22, مصاريف تشغيلية اخرى

31/كانون الأول/2017	31/كانون الأول/2018	
دينار	دينار	
176,720,000	83,515,000	خدمات مهندسية واستشارات
284,103,348	199,333,334	ايجارات وخدمات
19,280,000	16,077,650	اعلانات
31,394,240	32,167,150	اتصالات وانترنت
275,956,520	122,983,250	دفتر و ايداع
54,244,740	45,847,580	صيانة
630,175,493	408,526,671	اشتركاك ورسوم و رخص
28,890,500	19,502,750	قرطاسية
59,991,250	40,763,360	الوقود والزيوت
2,000,000	27,321,000	حتمات قانونية
85,192,250	52,037,251	ضيافة
8,715,790	13,019,500	الاحتفالات
248,857,459	331,293,858	ضرائب ورسوم متنوعة
88,000,000	73,296,818	اجور تدقيق مراقب الحسابات
9,800,000	3,300,000	اجور تدقيق بنك مركزي
9,218,930		اخرى
80,101,800	106,757,665	الواجب والمهمات
19,313,000	41,330,000	تجهيزات العاملين
9,722,894	8,095,450	المياه
57,758,969	44,350,898	الكهرباء
43,990,600	57,237,500	تسويق وطبع
127,876,000	272,887,000	ثيابات للغير
88,494,375	114,175,475	تعويضات و غرامات
	5,418,000	بصيارف معارض
	10,000,000	مؤتمرات وتبوات
32,724,500	31,024,750	نقل العاملين
87,887,130	79,736,325	نقل السلع والبضائع
800,000	12,878,000	مكافأة لغير العاملين
	25,000	خدمات مصرفية
	10,500,000	اجور تدقيق اخرى
	14,239,014	مصرفات خدمية اخرى
7,254,414		تأمينات تأمينية
233,479		بنوات سابقة
<u>2,568,697,681</u>	<u>2,277,640,248</u>	
<u>2,979,551,810</u>	<u>1,559,283,915</u>	

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2018

23. حصة السهم من (خسارة) ربح السنة:

تم احتساب (خسارة) ربح السهم الاساسي والمخصص للسنة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) ربح السنة على ال
الاسهم القائمة و كما يلي:

31/كانون الاول/2017 دينار	31/كانون الاول/2018 دينار	
30,310,788,486	9,079,217,854	صافي (خسارة) ربح السنة
251,000,000,000	251,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
121 فلس	40 فلس	حصة السهم الاساسي (خسارة) ربح السنة

من خلال اجتماع الهيئة العامة للبنك بتاريخ 2018/12/4 تم اقرار توزيع مامقداره 10,040,0000,000
نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31

24. ايضاح صافي ارباح العمليات
الاخري

رقم الدليل	اسم الحساب	الرصيد
437	ايرادات خدمات متنوعة	68,751,440
4482	مصروفات الاتصالات المستردة	235,864,250
4485	مبيعات المطبوعات المصرفية	179,985,200
المجموع		484,600,890