

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية
شركة مساهمة خاصة
البيانات المالية الموحدة للمصرف والشركات التابعة وتقرير
التدقيق للسنة المالية المنتهية في
31/ كانون الأول/ 2019

تخضع هذه البيانات لموافقة البنك المركزي العراقي واعتمادها من قبل المساهمين في اجتماع
الهيئة العامة السنوي

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

جدول المحتويات

1. تقرير التدقيق
2. بيان المركز المالي الموحد
3. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
4. بيان التغير في حقوق الملكية الموحد
5. بيان التدفقات النقدية الموحد
6. بيان الإيضاحات

السادة مساهمي مصرف كوردستان الاسلامي للاستثمار والتنمية المحترمين

م / تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف كوردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة (المصرف) والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31/ كانون الأول / 2019 الموحد ، وبيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد ، وبيان التغير في حقوق الملكية الموحد ، وبيان التدفق النقدي الموحد للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والأيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وملخص بأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا ان البيانات المالية الموحدة للمصرف تعرض بصورة عادلة في كافة القضايا المهمة المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31/كانون الأول/2019 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي:

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استنادا الى معايير التدقيق الدولية ، وأن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المجموعة حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة الى قواعد السلوك المهني المطبقة في جمهورية العراق ، ولقد أدينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات. ونعتقد بأن أدبانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا لأبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية:

1. تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها وفقاً لأحكامنا المهنية ، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للمجموعة للفترة الحالية ، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية بشكل مجمل ولانبدي رأيا منفصلا حول هذه الأمور ، وقد اشتملت هذه الأمور على:



العدد 1 / 17 /
التاريخ 13 / 9 / 2020

أ. توحيد البيانات المالية:

أنصب جهدنا في هذا المجال على التأكيد من الالتزام بالمتطلبات الواردة في معايير التقارير المالية الدولية IFRS-10 والمعني بتوحيد البيانات المالية حيث أن التوحيد بموجب هذا المعيار يتطلب وجود سيطرة للمستثمر على المستثمر لديه ، ووضع المعيار ثلاثه شروط أساسية لتحقيق السيطرة وهي سلطة على المستثمر لديه ، تعرض المستثمر الى او لديه حقوق في عوائد متغيرة من خلال علاقته مع المستثمر لديه ، وقدرة المستثمر على استخدام سلطته على المستثمر لديه للتأثير في قيمة العوائد.

ب. انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

راجع الأيضاحات رقم 6 ، 7 حول البيانات المالية قامت المجموعة بتقدير خسائر الأنتمان المتوقعه عن الديون المتعثره. ويتمثل الخطر في أن القيمة الدفترية الخاصة بالأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطفنة قد يتم بيانها بشكل خاطئ ، ويعتبر انخفاض القيمة أحد المجالات التقديرية نظراً لمستوى الأحكام المطبقة من قبل إدارة في تحديد مخصص أضمحال القيمة. ونظراً لأهمية الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات فإن أضمحال القيمة يعتبر أحد الأمور التدقيقية الرئيسية. لقد تم تطبيق أحكام لتحديد المؤشرات والأفتراضات المناسبة المستخدمة في احتساب أضمحال القيمة ، وعلى سبيل المثال الافتراض الخاص بالعملاء الذين سيتعثرون عن السداد ، وتقييم الضمانات الخاصة لعمليات التمويل ، ومدى جدوى التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بتمويلات العملاء من الشركات علاوة على ذلك فقد قمنا بالتركيز على تعرضات المهمة في حالاتها الفردية والتي ماتزال او أصبحت معرضة لمخاطر أضمحال القيمة بصورة فردية ، وقد تمت الاستفادة من خبرتنا في تقييم الاتجاهات في بيئة الأنتمان المحلية وأخذنا بالأعتبار التأثير المحتمل على تعرضات المصرف للمخاطر بهدف تركيز أختباراتنا على المجالات التي تنطوي على مخاطر مهمة.

ج. نقد لدى مصارف خارجية

يتمثل حساب نقد لدى مصارف خارجية البالغ رصيدة كما في 2019/12/31 بحدود (150) مليار دينار أرصدة الحسابات المتبادلة مع المصارف الخارجية المراسلة والمؤسسات المالية التي للمصرف تعاملات معها. ويأتي الخطر على هذه الحسابات من عدم أنجاز المطابقات والتسويات في موعدها مما يؤدي الى ضياع حقوق المصرف في حالة تحميل المصرف بقيود خاطئة ، ولقد أنصبت جهودنا على التحقق من

أنجاز المطابقات ومن معالجة الموقوفات المتراكمة من سنوات سابقة ورغم أن المصرف قد حقق تقدماً ملحوظاً في هذا المجال إلا أن الأمر مازال يتطلب بذل جهود مكثفة لتصفية الموقوفات.

د. مخاطر التشغيل:

تأتي مخاطر التشغيل من الخسائر المحتملة نتيجة فشل العمليات الداخلية للمصرف أو أنظمتها أو إدارتها ، أو نتيجة للأحداث وحالات التلاعب والاحتيال الداخلية والخارجية . أن معيار بازل 2 / الركن الأول وتعليمات البنك المركزي العراقي تستوجب من المصرف وضع إطار يضمن الرقابة على هذه المخاطر وإدارتها الى مادون شهية المخاطر المعتمدة ، وكذلك رصد الأحداث المتعلقة بها وتسجيلها ومعالجتها ، كما يستلزم الأمر قيام المصرف بقياس هذه المخاطر (الطريقة المعتمدة هي طريقة المؤشر الأساسي التي تعني أخذ مايعادل 15% من معدل ربح العمليات لثلاث سنوات سابقة) و أضافته الى مقام نسبة كفاية رأس المال ، والجدول (ر) في الفقرة (33) يتضمن بيان كيفية حساب رأس المال اللازم للتغطية مخاطر التشغيل.

2. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

قام المصرف بتشكيل لجنة من الكوادر المتقدمة في المصرف لتنفيذ متطلبات تطبيق المعيار الدولي أعلاه وبما يخص التطبيق الإسلامي من خلال التحليل التشخيصي والكمي للأثر الأولي لتطبيق المعيار وتحديد الثغرات وتطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وطرق احتساب هذه الخسائر ووضع الأنظمة اللازمة للتقيد بمتطلبات تطبيق المعيار أعلاه وخصوصاً احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. إلا أن المصرف لم يستكمل الإجراءات المطلوبة لغاية انتهاء السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 وبالتالي لم يجر التطبيق الفعلي للمعيار أعلاه واحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وبموجب قيود محاسبية نظامية.

3. الاحداث اللاحقة :

اجتاح المجتمع الدولي جائحة كورونا (COVID-19) بضمنها العراق مما تسبب في احداث ازمة عالمية ومحلية اثرت على الوضع الاقتصادي والاجتماعي وبشكل خاص القطاع المصرفي . ان تهديدات تفشي الفيروس لا يتوقف .

ان هذه الاحداث لم تكن لها تأثير خلال السنة المالية / 2019 حيث ظهرت نتائجها في بداية عام / 2020 ولا زالت مستمرة .

نوصي بعدم توزيع الارباح المتحققة للسنة المالية / 2019 بهدف تعزيز المركز المالي والسيولة النقدية للمصرف .

المعلومات الأخرى:

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة: أن الإدارة مسؤولة عن أعداد البيانات المالية الموحدة حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية ، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين أعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة ، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء. وفي أعداد البيانات المالية الموحدة فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والأفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته ، او حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك.

كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات الموحدة

تتمثل أهدافنا بالحصول على يقين معقول عما اذا كانت البيانات المالية الموحدة بشكل عام خالية من التحريفات المهمة ، سواء كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الخطأ ، وأصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. أن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين ، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي دائما الى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. أن التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهما اذا كان يتوقع منه بدرجة معقولة بصورة فردية او مجمعة ، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استنادا الى تلك البيانات المالية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بالإضافة الى ماورد أعلاه ، فإننا نود بيان الأيضاحات والملاحظات التالية ايفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

1. تم استخدام برنامج محاسبي إلكتروني نوع (iMal) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وأيرادات المصرف ، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات.
2. تنفيذاً لقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتوجيهات البنك المركزي العراقي بأعداد البيانات المالية السنوية وفق معايير المحاسبية المالية للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية فقد أستر المصرف بتنظيم حساباته وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين لكنه قام بأعادة تنظيمها في نهاية السنة وفق متطلبات المعايير الدولية.
3. أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل إدارة المصرف وبأشرافنا ، وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأساس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
4. ان التقرير السنوي للإدارة وماتضمنة من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر إدارة المصرف.
5. لقد أتخذ المصرف إجراءات ملائمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وقام بأعداد دليل خاص في هذا المجال ، ويتطلب الأمر بذل المزيد من إجراءات العناية الواجبة وفقاً لأرشادات البنك المركزي العراقي.
6. قامت أقسام التدقيق الداخلي في الفرع الرئيسي والفروع الأخرى بمهامها وقدمت تقاريرها الدورية عن أعمالها ، ونعتقد بأنها كانت مقبولة بشكل عام ، ونرى ضرورة تعزيز هذه الأقسام بكوادر تدقيقية متخصصة لتغطيه كافة أنشطة المصرف.

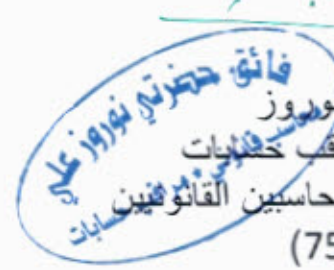
دلشاد عزيز توتنجي

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
أجازة رقم (110)



فائق حضرتي نوروز علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
أجازة رقم (75)



مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان المركز المالي كما في 2019/12/31

بيان	ايضاح	2019/12/31 ألف دينار	2018/12/31 ألف دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	4	640,180,167	576,807,014
أرصدة لدى المصارف	5	520,494,291	631,863,903
موجودات تمويلات إسلامية (صافي)	6	2,235,017	1,861,424
الاستثمارات (صافي)	7	39,160,682	11,212,349
موجودات أخرى	8	3,717,124	3,730,026
موجودات غير ملموسة (صافي)	9	2,079,901	3,225,751
موجودات ثابتة ملموسة (صافي)	10	35,522,877	37,652,731
مشروعات تحت التنفيذ	11	2,271,631	1,504,446
إجمالي الموجودات		1,245,661,690	1,267,857,644
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع المصارف	12	396,811	396,072
ودائع العملاء	13	555,606,411	569,966,263
تأمينات العمليات المصرفية	14	25,805,293	24,843,405
مطلوبات أخرى	15	7,930,348	2,763,456
تمويلات مستلمة من البنك المركزي	16	2,450,000	2,100,000
مخصصات	17	51,024,047	64,713,391
مجموع المطلوبات		643,212,910	664,782,587
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع		400,000,000	400,000,000
احتياطيات		130,579,283	132,109,190
أرباح محتجزة		71,869,497	70,965,867
مجموع حقوق الملكية		602,448,780	603,075,057
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		1,245,661,690	1,267,857,644

سألار مصطفى حكيم
رئيس مجلس الإدارة

صفاء علوان العبيدي
المدير المفوض

كفاء إسماعيل عبد النبي
مدير الدائرة المالية

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١/٧ في ١٨/١٢/٢٠٢٠.

فائق حيدر بن نوروز علي
فائق حيدر بن نوروز
محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

دلشاد عزيز التوتنجي

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.



مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في
2019/12/31

بيان	إيضاح	2019 ألف دينار	2018 ألف دينار
دخل العمليات			
الدخل من التمويلات الإسلامية	19	98,358	762,373
دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)	21	11,982,501	10,982,606
إيرادات الاستثمار	20	1,825,897	232,454
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	22	8,776,865	15,299,706
إيرادات أخرى	23	13,611,768	11,134,865
إجمالي دخل العمليات		36,295,389	38,412,004
مصروفات العمليات			
نفقات الموظفين	24	11,824,436	8,887,136
مصروفات إدارية وعمومية	25	6,744,568	7,948,758
اندثار وإطفاء	10/9	5,788,945	4,282,838
ضرائب ورسوم	26	180,931	91,332
مخصص مخاطر الائتمان	18/6	0	0
مخصص تقلبات أسعار الصرف	18	0	0
مصاريف أخرى	27	7,394,080	4,061,740
إجمالي المصروفات		31,932,960	25,271,804
الربح قبل التوزيع للمودعين		4,362,429	13,140,200
ينزل: التوزيعات للمودعين		(2,000,000)	(5,000,000)
صافي الربح قبل الضريبة		2,362,429	8,140,200
ينزل: الضريبة	18	(354,364)	(1,221,030)
صافي الربح بعد الضريبة		2,008,065	6,919,170
بنود الدخل الشامل الآخر		0	0
الدخل الشامل للسنة		2,008,065	6,919,170

يوزع الدخل الشامل كما يلي:

بيان	2019 ألف دينار	2018 ألف دينار
احتياطي توسعات	1,004,032	3,459,585
احتياطي رأسمالي	100,403	345,959
أرباح محتجزة	903,630	3,113,626
المجموع	2,008,065	6,919,170

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي تسوية الأرباح ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	400,000,000	54,407,908	75,066,940	2,634,342	70,965,867	603,075,057
الإضافات خلال الفترة		100,403	1,004,032		903,630	2,008,065
التنزيلات خلال الفترة				*(2,634,342)		(2,634,342)
الرصيد في 2019/12/31	400,000,000	54,508,311	76,070,972	0	71,869,497	602,448,780

*تم إلغاء هذا الاحتياطي وتحويله إلى حساب إيرادات سنوات سابقة.

بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي تسوية الأرباح ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	400,000,000	38,157,374	89,511,930	1,599,693	67,492,241	596,761,238
الإضافات خلال الفترة	0	16,250,534	3,459,585	2,634,342	3,473,626	25,818,087
التنزيلات خلال الفترة	0		(17,904,575)	(1,599,693)		(19,504,268)
الرصيد في 2018/12/31	400,000,000	54,407,908	75,066,940	2,634,342	70,965,867	603,075,057

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

بيان	ايضاح	2019 ألف دينار	2018 ألف دينار
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة		2,008,065	6,919,170
تعديلات البنود غير النقدية			
الانخفاض والإطفاء للسنة الحالية	10/9	5,788,945	4,282,838
ينزل: اندثار موجودات مستبعدة	10	(972,532)	(1,476,620)
صافي تدني التسهيلات الانتمائية	6	178,341	(12,169,420)
مخصص ضريبة الدخل	18	(8,189,344)	1,221,030
مخصصات أخرى		(5,500,000)	9,278
مجموع		(6,686,525)	(1,213,724)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
النقص في تمويلات اسلامية	6	(551,934)	13,149,174
الزيادة/ النقص في موجودات أخرى	8	12,902	(1,139,095)
الزيادة / النقص في ودائع المصارف	12	739	(129,887)
الزيادة/ النقص في ودائع العملاء	13	(14,359,852)	249,281,877
النقص في التأمينات المصرفية	14	961,888	(38,907,050)
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى	15	5,166,892	(12,637,606)
الزيادة (النقص) في الحساب الخيري	17	0	(1,682)
مجموع فرعي		(8,769,365)	209,615,731
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		(15,455,890)	208,402,007
الأنشطة الاستثمارية			
شراء/استبعاد موجودات ثابتة	10	(1,399,302)	1,209,691
اقتناء/ بيع استثمارات	7	(27,948,333)	(967,078)
حركة موجودات غير ملموسة	9	(141,407)	(2,617,765)
مشروعات تحت التنفيذ	11	(767,185)	1,513,853
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		(30,256,227)	(861,299)
الأنشطة التمويلية			
تمويلات مستلمة من البنك المركزي	16	350,000	600,000
احتياطات		(2,634,342)	(605,346)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		(2,284,342)	(5,346)
صافي التدفقات النقدية		(47,996,459)	207,535,362
النقد ومكافاته في بداية السنة	4 و 5	1,208,670,917	1,001,135,555
النقد ومكافاته في نهاية السنة	4 و 5	1,160,674,458	1,208,670,917

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2019/12/31

1. معلومات عامة:

تأسس مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة (المصرف) عام 2005 كمصرف إسلامي بممارس الأعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وذلك استناداً إلى قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015. ويعد المصرف أكبر مصرف عراقي خاص من حيث حجم رأس المال الذي يبلغ (400) مليار دينار، ويمتلك المصرف حالياً خمسة فروع إضافة إلى (11) مكتبا.

2. السياسات المحاسبية:

أ. تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الإسلامية، وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة: فيما يلي المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي دخلت التطبيق في عام 2019، وموقف المصرف بشأنها:

- لم يقم المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 "عقود الإيجار"، الصادر في 2016، حيث كان تاريخ الاعتماد المبدئي في 1/1/2019.

وقد تضمن هذا المعيار تغييرات جوهرية على محاسبة المستأجر، كما يلغي التمييز بين عقود التأجير التشغيلية والتمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 17. ويقضي هذا المعيار أن يقوم المستأجر بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند بدء عقد الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة المنخفضة.

ويتطلب المعيار مبدئياً قياس موجودات حقوق الاستخدام بالتكلفة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاندثار المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، والتي يتم تعديلها من أجل إعادة قياس الالتزامات الإيجارية.

كما يتطلب قياس مطلوبات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار. ويتم لاحقاً تعديل التزام الإيجار لمدفوعات الإيجار، وكذلك لتأثير تعديلات الإيجار.

- معيار التقارير المالية الدولية IFRS9 (الأدوات المالية): لقد صدر هذا المعيار ليحل محل المعيار IAS39. وينطوي هذا المعيار على ثلاثة أركان أو ركائز، وهي: التصنيف والقياس، والتدني (انخفاض القيمة)، والتحوط. فمن ناحية التصنيف والقياس، تضمن المعيار إعادة تصنيف الأدوات المالية في ثلاث فئات: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن ناحية محاسبة التحوط، أدخل المعيار قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى ربط محاسبة التحوط بعملية إدارة المخاطر. وقد تضمن المعيار خياراً بتأجيل متطلبات محاسبة التحوط والاستمرار باتباع القواعد الواردة في المعيار 39. ومن ناحية التدني، يقدم المعيار نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر انخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. حيث يستبدل النموذج الحالي (الخسائر الفعلية) حسب المعيار 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" في المعيار الجديد. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد، تقدير الخسائر باحتمال التعثر وتقدير التعرضات عند التعثر. وسيقوم المصرف بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي ومدى تعقد المحافظ الاستثمارية. يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهجاً ثلاثي المراحل يركز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (1) على مدى فترة الاثني عشر شهراً التالية أو (2) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغيرات الائتمانية عن البداية. بموجب المرحلة (1) -في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً. بموجب المرحلة (2) -في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة من حيث الائتمان، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر. بموجب المرحلة (3) -في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كائتمان تعرض لانخفاض القيمة، وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية. يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. **تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:**

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حاليا لدى المصرف. سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة لكل أصل هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة:

يتطلب المعيار 9 تقديرا عادلا ومرجحا لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة، والمعلومات الاستشرافية، بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية. يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة، بتاريخ كل تقرير، معلومات معقولة ومدعومة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

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

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يضع المصرف بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون المصرف بعدها معرضا لخسائر الائتمان. يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد.

تأثير التحول:

طبقا للمعيار الجديد، لن يقوم المصرف بإعادة بيان معلومات المقارنة فيما يتعلق بتغيرات انخفاض القيمة. إن أي فروق في القيم الدفترية للأدوات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق هذا المعيار سوف يتم الاعتراف بها في الأرباح المحتجزة والاحتياطات كما في 2018/1/1. يتعلق التأثير المقدر بشكل رئيسي بتطبيق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة في المصرف.

- تعديل المعيار IAS28 (الاستثمار في شركات زميلة وتحالفات مشتركة) (تاريخ التطبيق 2018/1/1): قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الإبقاء على حساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو ائتلاف مشترك مع شركة استثمار على شركاتها التابعة.

- التفسير IFRIC22 (المعاملات بالعملات الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً):
عندما يتم دفع أو قبض الثمن مقدماً بعملة أجنبية لبند – قد يكون هذا البند موجودات أو مصروفات أو إيرادات-طبقاً للمعيار IAS21 (تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية) ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة. ومن ثم يوضح هذا التفسير بأن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه الشركة مبدئياً بالدفع المسبق أو الإيرادات الأجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً. وبالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات أو مقبوضات متعددة، فإن كل مبلغ مدفوع أو مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة.

ت. المعايير الجديدة والمعدلة والتي لم تدخل حيز التنفيذ: لم يرق المصرف بالتطبيق المسبق للمعايير التالية، الجديدة والمعدلة:

- المعيار IFRS17 (عقود التأمين) (تاريخ التطبيق 2022/1/1): يخص هذا المعيار شركات التأمين والأنشطة التأمينية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) (تاريخ التطبيق 2020/1/1): عرض البيانات المالية، والمتعلق بالأهمية النسبية.

ث. أساس الإعداد: يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية، باستثناء الاستثمارات في العقارات وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج. عملة التقرير: تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار العراقي، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

ح. أسس توحيد البيانات المالية:

- دمج الأعمال: يتم احتساب دمج الأعمال من خلال طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. يتم بصورة عامة قياس الثمن المحول عند الاستحواذ بالقيمة العادلة التي يتم احتسابها على أنها صافي الموجودات المحددة التي تم الاستحواذ عليها. يتم اختبار أي شهرة تجارية تنشأ من الدمج سنوياً للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة.
- يتم الاعتراف بأي أرباح من الشراء بسعر منخفض مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم بيان تكاليف المعاملة كمصروفات عند تكبدها باستثناء التكاليف المتعلقة بإصدار أدوات تمويل إسلامي أو أدوات حقوق ملكية. لا يشتمل الثمن المحول على المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات السابقة. غالباً ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ ضمن الأرباح أو الخسائر.
- يتم قياس أي مبلغ يُحتمل دفعه بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. عندما يتم تصنيف المبلغ المحتمل كحقوق ملكية، لا تتم إعادة قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمبلغ المحتمل ضمن الأرباح أو الخسائر.

- توحيد بيانات الشركات التابعة: تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركات الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى المصرف:
 - ✓ سلطة على الشركة المستثمر بها،
 - ✓ تعرض إلى، أو لديه حقوق في، العوائد المتغيرة من ارتباطه بالشركة المستثمر بها، و
 - ✓ القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائدها.
- يقوم المصرف بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على الشركة المستثمر بها إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.
- عندما تقل حقوق التصويت للمصرف في أي من الشركات المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للمصرف السلطة على تلك الشركة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر بها بصورة منفردة.
- يأخذ المصرف بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في الشركة المستثمر بها بشكل يكفي لمنحه السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:
 - ✓ حجم حقوق التصويت لدى المصرف مقارنة بحجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
 - ✓ حقوق التصويت المحتملة للمصرف وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
 - ✓ الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
 - ✓ غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.
- يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل المصرف على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف بفقد المصرف للسيطرة على الشركة التابعة. وبصورة محددة، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من تاريخ حصول المصرف على السيطرة وحتى التاريخ الذي تتوقف فيه سيطرة المصرف على الشركة التابعة. تكون الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الإيرادات الشاملة الأخرى منسوبة إلى مالكي المصرف وإلى الحصص غير المسيطرة.
- يكون إجمالي الإيرادات الشاملة للشركات التابعة منسوبا إلى مالكي المصرف وإلى الحصص غير المسيطرة حتى إذا ما نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.
- عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتوافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمصرف.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المرتبطة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد.

إن التغيرات في حصص ملكية المصرف في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المصرف للسيطرة على الشركات التابعة، يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المصرف والحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/مستحق الدفع أو المقبوض/مستحق القبض، ويُنسب إلى مالكي المصرف.

● فقدان السيطرة: عندما يفقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر فقدان السيطرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم احتسابها على أنها الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقبوض والقيمة العادلة للحصص المتبقية، و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة التجارية)، ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في مفردات الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قد استبعدت الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية).

تُعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات محتفظ بها في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة أنها هي القيمة العادلة عند الاعتراف المبدي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وحيثما يكون ممكناً، التكلفة عند الاعتراف المبدي للاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

خ. **العملات الأجنبية:** إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:

سعر صرف الدينار العراقي مقابل	2019/12/31	2018/12/31
الدولار الأمريكي	1,190	1,190
اليورو	1,319	1,356
باوند استرليني	1,453	1,514

د. **موجودات التمويلات الإسلامية:** يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة

أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المراجعة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشونها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.

وتشمل المراجعات بشكل أساسي على معاملات البيع الأجل، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المراجعة) ومن ثم إعادة بيعها للمراجيح بعد حساب هامش ربح على التكلفة، ويتم سداد ثمن البيع من قبل المراجيح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.

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

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

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

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

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

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

ر. **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إقفال العمل بتاريخ كشف المركز المالي. أما بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوق مدرجة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها أو بناء على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. ويتم تحديد القيمة النقدية المعادلة من قبل المصرف بموجب معدلات الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر. الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من

خلال حقوق الملكية والتي لا يستطيع المصرف تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كالاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحا منها مخصص الانخفاض في القيمة.

ز. **تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية:** بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. إن التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تأثرت. ويقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

س. **الموجودات الثابتة الملموسة:** تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثرات المتراكمة، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت. ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق، وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية، وكما يلي:

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدرة
مباني	25 سنة
الات ومعدات	5 سنوات
وسائل نقل وانتقال	5 سنوات
أثاث وأجهزة مكاتب	5 سنوات
عدد وأدوات	10 سنوات

ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر.

ش. **التدني أو اضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة:** في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني أو اضمحلال في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

ص. **المخصصات:** يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزام قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

ض. **الحسابات الجارية للعملاء:** لا يدفع المصرف أية فوائد أو أرباح على الحسابات الجارية للعملاء. ويتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها واستلامها من قبل المصرف بتاريخ المعاملة. ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

ط. **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار:** تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، بضمنها حسابات التوفير والودائع لأجل. وتدرج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح. حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحوطا للخسائر المستقبلية المتوقعة. أما احتياطي معادلة الأرباح فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات.

ظ. **تحقق الإيرادات والاعتراف بها:** يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:

- يتم إثبات الربح من بيع المراجعات عندما يكون الدخل قابلا للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحقيقه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوما فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوما فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتملك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.
- يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلا للتحديد ومعلوما عند بدء المعاملة.
- يتم إثبات دخل العمولات والأتعاب عند اكتسابه.
- يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

ع. **الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية:** يقوم المصرف بتجنيد الإيرادات المتأتية من مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ينفق منه للأغراض الخيرية والانسانية.

غ. **الزكاة:** يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم 9 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

ف. **ضريبة الدخل:** يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقا لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

ق. **فرضية الاستمرارية:** قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستمرار، وهي مقتنعة بأن لديها الموارد الكافية للاستمرار بأعمالها في المستقبل.

المنظور، وأنها ليست على علم بأية أمور قد تسبب شكوكا جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

ك. **النقد ومكافأته:** هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

3. التقديرات المحاسبية المهمة:

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

- مخصصات خسائر تدني قيمة التمويلات المقدمة.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.

4. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
نقد في الخزينة/ دينار عراقي	100,936,514	89,413,628
نقد في الخزينة/ عملات أجنبية	253,924,346	220,354,632
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ بغداد	50,578,464	12,068,259
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ أربيل	220,159,721	219,701,091
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ السليمانية	4,747,522	23,639,441
احتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي	9,515,631	11,259,421
احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي	317,969	370,541
المجموع	640,180,167	576,807,014

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من مجموع ودائع العملاء لديه بالعملة الأجنبية و 10% من مجموع ودائع العملاء بالدينار

العراقي، كما يحتفظ المصرف بنسبة 5% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي.

5. أرصدة لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
نقد لدى مصارف محلية	370,486,258	428,635,310
نقد لدى مصارف خارجية	150,008,033	203,228,593
المجموع	520,494,291	631,863,903

6. موجودات التمويلات الإسلامية:

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

بيان	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
أ. التمويلات الممنوحة		
مرايحات قصيرة الأجل/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2,230,697	1,519,854
مرايحات قصيرة الأجل/سيارات		0
مرايحات/ اعتمادات مستندية/ بضاعة بحوزة المصرف	291,669	292,538
تسهيلات انتمائية/ أفراد	50,000	0
سلف للموظفين (قرض حسن)	171,471	379,511
ديون متأخرة التسديد (انتمان خاسر)		0
المجموع قبل مخصص التدني	2,743,837	2,191,903
ينزل:		
مخصص تدني قيمة التسهيلات الانتمائية المباشرة (ديون منتجة)	(216,328)	(37,987)
مخصص تدني قيمة التسهيلات الانتمائية المباشرة (ديون غير منتجة)	(292,492)	(292,492)
مجموع المخصص	(508,820)	(330,479)
صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة	2,235,017	1,861,424
ب. بيان الوضع المالي		
(1) مخصص تدني التسهيلات الانتمائية (الديون المنتجة)		
الرصيد أول المدة	37,987	2,691,162
الإضافة/ التنزيل خلال السنة	178,341	(2,653,175)
الرصيد آخر المدة	216,328	37,987

		(2) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون غير المنتجة)
9,808,737	292,492	الرصيد أول المدة
(9,516,245)	0	الإضافة/ التنزيل خلال السنة
292,492	292,492	الرصيد آخر المدة
		ت. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المكون خلال السنة:
(2,653,175)	178,341	(1) ديون منتجة
(9,516,245)	0	(2) ديون غير منتجة
(12,169,420)	178,341	صافي تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

7. استثمارات:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
استثمارات محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)	38,215,000	9,125,000
استثمارات بغرض المتاجرة (بالتكلفة المطفأة)	3,445,682	4,587,349
المجموع	41,660,682	13,712,349
ينزل: مخصص تدني قيمة الاستثمارات	(2,500,000)	(2,500,000)
الصافي	39,160,682	11,212,349

8. موجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
تأمينات لدى الغير	2,483,897	2,151,893
البنك المركزي العراقي	529,650	529,650
مصرفات مدفوعة مقدما	684,232	1,014,299
أرصدة مدينة متنوعة	19,345	34,184
المجموع	3,717,124	3,730,026

9. موجودات غير ملموسة:

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان	نفقات تأسيس ألف دينار	أنظمة وبرمجيات ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة في 2019/1/1	4,900,766	1,012,619	5,913,385
إضافات خلال السنة	1,005,916	1,318,906	2,324,822
الكلفة في 2019/12/31	5,906,682	2,331,525	8,238,207
الإطفاء			
الرصيد في 2019/1/1	1,734,096	953,538	2,687,634
إطفاء السنة الحالية	884,056	403,201	1,287,257
تسويات سنة 2019	3,149,630	(966,215)	2,183,415
الرصيد في 2019/12/31	5,767,782	390,524	6,158,306
القيمة الدفترية في 2019/12/31	138,900	1,941,001	2,079,901
القيمة الدفترية في 2018/12/31	3,166,670	59,081	3,225,751

10. الموجودات الثابتة:

الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها:
كما في 2019/12/31

بيان	مباني ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة التاريخية						
الرصيد كما في 2019/1/1	32,853,478	2,300,478	632,355	26,686	21,214,142	57,027,139
إضافات		475,488			951,894	1,427,382
الاستبعادات			(28,080)			(28,080)
الرصيد كما في 2019/12/31	32,853,478	2,775,966	604,275	26,686	22,166,036	58,426,441
الاندثارات المتراكمة						
الرصيد كما في 2019/1/1	7,402,557	994,297	632,354	2,767	10,342,433	19,374,408
اندثار السنة	1,532,262	326,994	72,898	2,900	2,566,634	4,501,688
ينزل: اندثار موجودات مستبعدة			(100,978)			(100,978)
تسويات					(871,554)	(871,554)
الرصيد كما في 2019/12/31	8,934,819	1,321,291	604,274	5,667	12,037,513	22,903,564
القيمة الدفترية كما في 2019/12/31	23,918,659	1,454,675	1	21,019	10,128,523	35,522,877

كما في 2018/12/31:

بيان	مباني ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة التاريخية						
الرصيد كما في 2018/1/1	32,853,478	2,311,901	661,215	26,686	22,383,549	58,236,829
إضافات	0			0		
الاستيعادات	0	(11,423)	(28,860)	0	(1,169,408)	(1,209,691)
الرصيد كما في 2018/12/31	32,853,478	2,300,478	632,355	26,686	21,214,141	57,027,138
الاندثارات المترجمة						
الرصيد كما في 2018/1/1	6,166,727	930,631	660,637	20,926	9,821,576	17,600,497
اندثار السنة	1,235,829	189,450	57,854	2,993	1,764,404	3,250,530
ينزل: اندثار موجودات مستبعدة		(125,784)	(86,137)	(21,152)	(1,243,547)	(1,476,620)
الرصيد كما في 2018/12/31	7,402,556	994,297	632,354	2,767	10,342,433	19,374,407
القيمة الدفترية كما في 2018/12/31	25,450,922	1,306,181	1	23,919	10,871,708	37,652,731

11. مشروعات تحت التنفيذ:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
دفعات مقدمة	2,271,631	1,504,446
المجموع الكلي	2,271,631	1,504,446

12. ودائع المصارف:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
ودائع المصارف	396,811	396,072
المجموع الكلي	396,811	396,072

13. ودائع العملاء:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
حسابات جارية / قطاع حكومي	80,698,842	73,205,101
حسابات جارية/ شركات	245,246,786	262,596,516
حسابات جارية/ أفراد	53,686,415	55,474,594
حسابات جارية/ فيزا وماستر كارد	7,493,082	5,300,495
ودائع توفير	159,060,680	166,079,363
ودائع لأجل	5,112,776	4,028,897
حسابات غير متحركة	4,307,830	3,281,297
المجموع الكلي	555,606,411	569,966,263

14. تأمينات العمليات المصرفية:

فيما يلي تفاصيل هذا الحساب:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
تأمينات لقاء اعتمادات مستندية	16,851,726	16,530,425
تأمينات لقاء خطابات ضمان	4,549,489	4,643,604
تأمينات لقاء تسجيل شركات	475,807	305,856
تأمينات مزاد العملة	0	1,561,040
سفاتج مسحوبة على المصرف	1,722,699	1,032,214
الشيكات المصدقة	2,205,422	770,266
حوالات الفروع المسحوبة علينا	150	0
المجموع	25,805,293	24,843,405

15. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
دائنو النشاط غير الجاري	5,000,000	0
مصاريف مستحقة	358,138	2,243,368
استقطاعات لحساب الغير	28,235	31,366
أمانات رسم الطابع	37,284	14,246
الزيادة في الصندوق	540	5,896
أرصدة الزبائن المتوفين	201,446	214,859
تأمينات مستلمة	1,624,550	0
مطلوبات متنوعة	71,348	253,721
دائنو توزيع أرباح حسابات التوفير	608,807	
المجموع	7,930,348	2,763,456

16. تمويلات مستلمة من البنك المركزي:

يتكون الحساب المذكور مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
تمويلات مستلمة من البنك المركزي/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2,450,000	2,100,000
المجموع	2,450,000	2,100,000

17. المخصصات:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
مخصص ضريبة الدخل	43,011,130	51,200,474
مخصص تقلبات أسعار الصرف	5,990,445	8,490,445
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	18,833	18,833
مخصص أرباح التوفير	2,000,000	5,000,000
مخصص إجازات الموظفين	3,639	3,639
المجموع	51,024,047	64,713,391

18. دخل التمويلات الإسلامية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
عوائد المراجحات / أفراد وشركات	98,358	762,373
المجموع	98,358	762,373

19. دخل الاستثمار:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
إيراد مساهمات في الشركات	24,490	224,070
عوائد الاستثمار في الأوراق المالية	0	7,937
عوائد الحسابات الخارجية	1,801,407	447
المجموع	1,825,897	232,454

20. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
عمولات الحوالات المصرفية	3,579,706	5,465,692
عمولات الاعتمادات المستندية	97,847	355,657
عمولات خطابات الضمان	57,397	66,086
عمولات البطاقات المصرفية	1,631,034	2,337,511
عمولات مصرفية متنوعة	6,713,804	3,390,740
مجموع	12,079,788	11,615,686
ينزل: عمولات مصرفية مدفوعة	(97,287)	(633,080)
الصافي	11,982,501	10,982,606

21. إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	1,846,405	3,043,038
يضاف/ ينزل: فروقات تقييم العملات الأجنبية	6,930,460	12,213,875
الصافي	8,776,865	15,256,913

22. إيرادات متنوعة:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
استرداد نفقات الاتصالات	335,351	243,166
إيرادات سنوات سابقة	11,247,449	10,828,197
إيرادات عرضية	35,936	24,448
إيرادات رأسمالية	27,267	11,416
إيرادات متنوعة	1,965,765	27,638
المجموع	13,611,768	11,134,865

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
حسابات جارية / قطاع حكومي	80,698,842	73,205,101
حسابات جارية/ شركات	245,246,786	262,596,516
حسابات جارية/ أفراد	53,686,415	55,474,594
حسابات جارية/ فيزا و ماستر كارد	7,493,082	5,300,495
ودائع توفير	159,060,680	166,079,363
ودائع لأجل	5,112,776	4,028,897
حسابات غير متحركة	4,307,830	3,281,297
المجموع الكلي	555,606,411	569,966,263

14. تأمينات العمليات المصرفية:

فيما يلي تفاصيل هذا الحساب:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
تأمينات لقاء اعتمادات مستندية	16,851,726	16,530,425
تأمينات لقاء خطابات ضمان	4,549,489	4,643,604
تأمينات لقاء تسجيل شركات	475,807	305,856
تأمينات مزاد العملة	0	1,561,040
سفاتج مسحوبة على المصرف	1,722,699	1,032,214
الشيكات المصدقة	2,205,422	770,266
حوالات الفروع المسحوبة علينا	150	0
المجموع	25,805,293	24,843,405

15. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
دائنو النشاط غير الجاري	5,000,000	0
مصاريف مستحقة	358,138	2,243,368
استقطاعات لحساب الغير	28,235	31,366
أمانات رسم الطابع	37,284	14,246
الزيادة في الصندوق	540	5,896
أرصدة الزبائن المتوفين	201,446	214,859
تأمينات مستلمة	1,624,550	0
مطلوبات متنوعة	71,348	253,721
دائنو توزيع أرباح حسابات التوفير	608,807	
المجموع	7,930,348	2,763,456

16. تمويلات مستلمة من البنك المركزي:

يتكون الحساب المذكور مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
تمويلات مستلمة من البنك المركزي/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2,450,000	2,100,000
المجموع	2,450,000	2,100,000

17. المخصصات:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

اسم الحساب	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
مخصص ضريبة الدخل	43,011,130	51,200,474
مخصص تقلبات أسعار الصرف	5,990,445	8,490,445
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	18,833	18,833
مخصص أرباح التوفير	2,000,000	5,000,000
مخصص إجازات الموظفين	3,639	3,639
المجموع	51,024,047	64,713,391

18. دخل التمويلات الإسلامية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
عوائد المراهبات / أفراد وشركات	98,358	762,373
المجموع	98,358	762,373

19. دخل الاستثمار:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
إيراد مساهمات في الشركات	24,490	224,070
عوائد الاستثمار في الأوراق المالية	0	7,937
عوائد الحسابات الخارجية	1,801,407	447
المجموع	1,825,897	232,454

20. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
عمولات الحوالات المصرفية	3,579,706	5,465,692
عمولات الاعتمادات المستندية	97,847	355,657
عمولات خطابات الضمان	57,397	66,086
عمولات البطاقات المصرفية	1,631,034	2,337,511
عمولات مصرفية متنوعة	6,713,804	3,390,740
مجموع	12,079,788	11,615,686
ينزل: عمولات مصرفية مدفوعة	(97,287)	(633,080)
الصافي	11,982,501	10,982,606

21. إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	1,846,405	3,043,038
يضاف/ ينزل: فروقات تقييم العملات الأجنبية	6,930,460	12,213,875
الصافي	8,776,865	15,256,913

22. إيرادات متنوعة:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
استرداد نفقات الاتصالات	335,351	243,166
إيرادات سنوات سابقة	11,247,449	10,828,197
إيرادات عرضية	35,936	24,448
إيرادات رأسمالية	27,267	11,416
إيرادات متنوعة	1,965,765	27,638
المجموع	13,611,768	11,134,865

23. رواتب الموظفين وما في حكمها:

فيما يلي جدول تفصيلي بنفقات الموظفين من رواتب وأجور وما في حكمها:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
الرواتب	4,421,544	3,218,362
مخصصات مهنية	388,231	303,738
مخصصات تعويضية	2,017,707	1,550,772
مخصصات أخرى	4,339,521	3,467,080
مكافآت تشجيعية	239,638	72,078
المساهمة في الضمان الاجتماعي	381,392	252,658
مصاريف الاجازات		
مجموع فرعي	11,788,033	8,864,688
يضاف كلف الموظفين الأخرى:		
تدريب وتأهيل	31,822	20,167
كسوة العاملين	4,581	2,281
المجموع	11,824,436	8,887,136

24. مصاريف إدارية وعمومية:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
وقود وزيوت	496,511	370,868
لوازم ومهمات وقرطاسية	428,232	508,389
ماء وكهرباء	424,742	280,195
صيانة	526,064	523,267
دعاية وإعلان	14,786	5,364
نشر وطبع	18,184	11,696
ضيافة	132,622	182,668
مصاريف معارض	374	0
نقل وإيفاد واتصالات	262,796	369,072
استئجار مباني	1,078,599	759,240
اشتراكات	1,577,428	1,522,481
أقساط تأمين	0	66,319
مكافآت لغير العاملين	82,747	33,266
خدمات قانونية	94,116	84,893
خدمات مصرفية	806,023	2,186,590

بيان	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
بنود داخل الميزانية:		
أرصدة لدى البنك المركزي	285,319,307	267,038,754
أرصدة لدى المصارف	520,494,291	631,863,903
تسهيلات انتمائية	2,743,837	2,191,903
استثمارات	41,660,682	13,712,349
موجودات أخرى	3,717,124	3,730,026
مجموع	593,935,241	918,536,935
بنود خارج الميزانية:		
خطابات الضمان	799,159	1,548,436
اعتمادات مستندية	0	0
مجموع	594,734,400	920,085,371

ب. توزيع التسهيلات الانتمائية المباشرة حسب درجة المخاطر:

بيان	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
ديون منتجة:		
الانتمان الجيد	1,524,383	1,519,854
الانتمان المتوسط	50,000	0
ديون غير منتجة:		
الانتمان دون المتوسط	706,315	
الانتمان الرديء	0	
الانتمان الخاسر	291,669	292,538
مجموع	2,572,366	1,812,392
يطرح:		
أرباح معلقة	0	0
مخصص تدني	(508,820)	(2,604,143)
الصافي	2,066,546	(791,751)

ت. القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

بيان	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
القيمة العادلة للضمانات للديون المنتجة		2,311,651
القيمة العادلة للضمانات للديون غير المنتجة		292,492
المجموع	15,690,174	2,604,143

ث. التركيز الجغرافي:

الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الانتماء على المستوى الجغرافي:

كما في 2019/12/31:

بيان	بغداد ألف دينار	أربيل ألف دينار	السليمانية ألف دينار	دهوك ألف دينار	خارج العراق	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	60,412,064	220,159,721	4,747,522			285,319,307
أرصدة لدى المصارف					150,008,033	520,494,291
التسهيلات الائتمانية المباشرة	647,848	1,835,444	260,545			2,743,837
الاستثمارات	31,535,682	10,125,000				41,660,682
موجودات أخرى		3,717,124				3,717,124
مجموع						593,935,241

كما في 2018/12/31:

بيان	بغداد ألف دينار	أربيل ألف دينار	السليمانية ألف دينار	دهوك ألف دينار	خارج العراق	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	23,698,222	219,701,091	23,639,441	0	0	267,038,754
أرصدة لدى المصارف	381,985	373,613,874	0	54,639,451	203,228,593	631,863,903
التسهيلات الائتمانية المباشرة	45,244	1,474,610	292,538	0	0	1,812,392
الاستثمارات	3,587,349	10,125,000	0	0	0	13,712,349
موجودات أخرى	225,388	2,413,417	940,600	150,621	0	3,730,026
مجموع	27,938,188	607,620,530	228,101,172	54,790,072	203,228,593	918,157,424

ج. التركيز القطاعي:

ح. كما في 2019/12/31:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	أفراد	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	285,319,307					285,319,307
أرصدة لدى المصارف	520,494,291					520,494,291
التسهيلات الائتمانية المباشرة				2,743,837		2,743,837

41,660,682					41,660,682	الاستثمارات
3,717,124					3,717,124	موجودات أخرى
593,935,241		2,743,837			851,191,404	مجموع

كما في 2018/12/31:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	أفراد	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	267,038,754					267,038,754
أرصدة لدى المصارف	631,863,903					631,863,903
التسهيلات الائتمانية				2,191,903		2,191,903
الاستثمارات	13,712,349					13,712,349
موجودات أخرى	3,730,026					3,730,026
مجموع	916,345,032			2,191,903		918,536,935

خ. مخاطر الصرف الأجنبي:

تأتي مخاطر الصرف الأجنبي من التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في 2019/12/31 و 2018/12/31:

السيناريو الأول: زيادة 2% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

العملة	كما في 2019/12/31		كما في 2018/12/31	
	الأثر على مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	الأثر على مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
دولار أمريكي	213,179,423	4,263,588	169,185,926	3,383,718
يورو	33,752,023	675,040	25,162,256	503,245
استرليني	6,992,900	139,858	26,006,450	520,129
مجموع	253,924,346	5,078,486	220,354,632	4,407,092

السيناريو الثاني: نقص 2% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

العملة	كما في 2019/12/31		كما في 2018/12/31	
	الأثر على مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	الأثر على مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
دولار أمريكي	213,179,423	(4,263,588)	169,185,926	(383,718)
يورو	33,752,023	(675,040)	25,162,256	(503,245)

استرليني	6,992,900	(139858)	26,006,450	(520,129)
مجموع	253,924,346	(5,078,486)	220,354,632	(4,407,092)

د. مخاطر أسعار الأسهم:

تأتي مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في أسعار الأسهم للشركات المستثمر فيها مما قد يسبب خسائر للمصرف، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في 2018/12/31 و 2019/12/31:

السيناريو الأول: زيادة 7% في أسعار الأسهم:

نوع الأسهم	كما في 2019/12/31		كما في 2018/12/31	
	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار
أسهم محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق	38,215,000	2,675,050	10,125,000	708,750
محفظة المتاجرة	3,445,682	241,198	3,587,349	251,114
مجموع	41,660,682	2,916,248	13,712,349	959,864

السيناريو الثاني: نقص 7% في أسعار الأسهم:

نوع الأسهم	كما في 2019/12/31		كما في 2018/12/31	
	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار
أسهم محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق	38,215,000	(2,675,050)	10,125,000	(708,750)
محفظة المتاجرة	3,445,682	(241,198)	3,587,349	(251,114)
مجموع	41,660,682	(2,916,248)	13,712,349	(959,864)

ذ. كفاية رأس المال:

بيان	كما في 2019/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار
بنود رأس المال الأساسي:		
رأس المال المدفوع	400,000,000	400,000,000
احتياطي	130,579,283	132,109,190
أرباح محتجزة	71,869,497	70,965,867
رأس المال المساند:		
المخصصات	54,032,867	65,043,870
مجموع	656,481,647	668,118,927

		ينزل منه:
(3,225,715)	(2,079,901)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
664,893,212	654,401,746	الصافي
156,776,371	151,673,777	الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,548,436	677,808	حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر
158,324,807	152,351,582	مجموع
%419	%429.5	نسبة كفاية رأس المال

ر. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في 2019/12/31:

بيان	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	640,180,167		640,180,167
أرصدة لدى المصارف	520,494,291		520,494,291
تسهيلات ائتمانية مباشرة	1,847,566	896,271	2,743,837
استثمارات	3,445,682	38,215,000	41,660,682
موجودات ثابتة	0	35,522,877	35,522,877
مشروعات تحت التنفيذ	0	2,271,631	2,271,631
موجودات أخرى	3,717,124	0	3,717,124
مجموع الموجودات	1,169,684,830	76,905,779	1,246,590,609
المطلوبات:			
ودائع العملاء	550,493,635	5,112,776	555,606,411
ودائع المصارف	396,811	0	396,811
تأمينات العمليات المصرفية	25,805,293	0	25,805,293
تمويلات من البنك المركزي	1,125,000	1,325,000	2,450,000
مطلوبات أخرى	7,930,348	0	7,930,348
مخصصات	54,032,867	0	54,032,867
مجموع المطلوبات	639,783,954	6,437,776	646,221,730
الصافي	529,900,876	70,468,003	600,368,879

كما في 2018/12/31:

بيان	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	576,807,014		576,807,014
أرصدة لدى المصارف	631,863,903		631,863,903
تسهيلات ائتمانية مباشرة	1,540,800	651,103	2,191,903

13,712,349	10,125,000	3,587,349	استثمارات
37,636,332	37,636,332		موجودات ثابتة
3,730,026		3,730,026	موجودات أخرى
1,265,941,527	48,812,435	1,217,529,092	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
569,966,263		569,966,263	ودائع العملاء
396,072		396,072	ودائع المصارف
24,843,405		24,843,405	تأمينات العمليات المصرفية
2,100,000	1,500,000	600,000	تمويلات من البنك المركزي
0	0	0	الحساب الخيري
2,763,456		2,763,456	مطلوبات أخرى
65,043,870		65,043,870	مخصصات
(665,113,066)	(1,500,000)	(663,613,066)	مجموع المطلوبات
601,228,461	47,312,435	553,916,026	الصافي

ز. مخاطر التشغيل:

يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي لقياس رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك بما يعادل نسبة 15% من معدل الأرباح لثلاث سنوات سابقة، وكما مبين في الجدول أدناه:

بيان	ألف دينار
صافي الربح لسنة 2017	41,495,180
صافي الربح لسنة 2018	6,919,170
صافي الربح لسنة 2019	2,008,065
مجموع الربح لثلاث سنوات	50,422,415
معدل الربح لثلاث سنوات	16,807,472
رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل	2,521,121

- هذا وأن المصرف يتخذ الإجراءات اللازمة للحد من مخاطر التشغيل، ومنها:
- انتقاء وتعيين الموظفين من ذوي الكفاءات والمهارات ومن ذوي النزاهة والأمانة.
 - القيام بالنسخ الاحتياطي للبيانات المالية وغير المالية.
 - وضع السياسات والإجراءات، وضمان الالتزام بها.
 - التدقيق الداخلي والخارجي للبيانات المالية.
 - تدقيق الامتثال للتأكد من ضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية وتعليمات البنك المركزي.
 - وضع وتطبيق إجراءات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وضمان الالتزام بنسبة كفاية رأس المال.
 - وضع وتطبيق خطة إدارة استمرارية الأعمال.

- وضع وتطبيق إجراءات مكافحة الاحتيال.
- تأمين إجراءات السلامة من الحريق.
- المتابعة المستمرة وتقييم الأداء.
- تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
- اعتماد نظام البدلاء للموظفين.
- التدريب والتعليم المستمرين.
- إتباع إجراءات فاعلة لتوثيق المعاملات.
- تأمين الحماية الكافية والملائمة لأبنية المصرف وموجوداته.
- التأمين على موجودات المصرف وموظفيه.

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان المركز المالي الموحد كما في 2019/12/31

2018/12/31 ألف دينار	2019/12/31 ألف دينار	ايضاح	بيان
			الموجودات
576,807,014	640,180,167	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
635,435,086	520,494,291	5	أرصدة لدى المصارف
1,861,424	2,235,017	6	موجودات تمويلات إسلامية (صافي)
2,732,511	46,430,747	7	الاستثمارات (صافي)
3,730,026	3,717,355	8	موجودات أخرى
3,229,951	2,083,501	9	موجودات غير ملموسة (صافي)
37,659,376	35,538,080	10	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
1,504,446	2,271,631	11	مشروعات تحت التنفيذ
1,262,959,834	1,252,950,789		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
396,072	396,811	12	ودائع المصارف
549,227,848	547,263,091	13	ودائع العملاء
25,307,409	26,126,006	14	تأمينات العمليات المصرفية والمالية
2,764,536	7,843,391	15	مطلوبات أخرى
2,100,000	2,450,000	16	تمويلات مستلمة من البنك المركزي
	0	17	الحساب الخيري
64,936,548	51,399,528	18	مخصصات
1,744,742	1,744,742	19	مطلوبات عقود التأمين
646,477,155	637,223,569		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
400,000,000	400,000,000		رأس المال المدفوع
132,312,226	130,782,977		احتياطيات
73,005,660	73,844,370		أرباح محتجزة
11,164,793	11,099,873		حقوق الأقلية
616,482,679	615,727,220		مجموع حقوق الملكية
1,262,959,834	1,252,950,789		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي
البنك الإسلامي للتنمية - شركة مساهمة خاصة
مسؤول قانوني حكيم
رئيس مجلس الإدارة

صفاء عثمان العبيدي
المدير المفوض

صفاء إسماعيل عبد النبي
مدير الدائرة المالية

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٧/٧ في ٢٠٢٠ / ١٢ / ٢٠٢٠

فائق حضرتي نوروز
مساعد قانوني - مراقب حسابات

محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

بلشاد عزيز التوتنجي



مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المالية المنتهية في
2019/12/31

بيان	ايضاح	2019 ألف دينار	2018 ألف دينار
دخل العمليات			
الدخل من التمويلات الإسلامية	20	98,358	762,373
دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)	22	12,063,360	11,038,196
دخل العمليات التأمينية (صافي)	23	(13,318)	(435,246)
إيرادات الاستثمار	21	1,825,897	232,454
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	24	8,776,865	15,299,706
إيرادات أخرى	25	13,611,768	11,184,865
إجمالي دخل العمليات		36,362,930	38,082,348
مصرفات العمليات			
نفقات الموظفين	26	11,941,763	9,050,413
مصرفات إدارية وعمومية	27	6,800,822	7,986,798
اندثار وإطفاء	10/9	5,792,987	4,286,491
ضرائب ورسوم	28	182,391	98,628
مخصص تقلبات أسعار الصرف	18	0	0
مصاريف أخرى	29	7,394,080	4,061,740
إجمالي المصروفات		32,112,043	25,484,070
الربح قبل التوزيع للمودعين		4,250,887	12,598,278
ينزل: التوزيعات للمودعين		(1,999,650)	(4,219,560)
صافي الربح قبل الضريبة		2,251,237	8,378,718
ينزل: الضريبة	18	(356,688)	(1,261,336)
صافي الربح بعد الضريبة		1,894,549	7,117,382
بنود الدخل الشامل الآخر			
الدخل الشامل للسنة		1,849,549	7,117,382

يوزع الدخل الشامل كما يلي:

بيان	2019 ألف دينار	2018 ألف دينار
احتياطي توسعات	1,004,032	3,459,585
احتياطي رأسمالي	100,403	345,959
احتياطي عام	0	31,991
احتياطي الزامي	658	1,903
أرباح محتجزة	846,543	3,195,785
حقوق الأقلية	(57,087)	82,159
المجموع	1,894,549	7,117,382

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

بيان	ايضاح	2019 ألف دينار	2018 ألف دينار
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة		1,894,549	7,117,382
تعديلات البنود غير النقدية			
الانخفاض والاطفاء للسنة الحالية	10/9	5,792,987	4,286,491
ينزل: اندثار موجودات مستبعدة	10	(972,532)	(1,476,620)
صافي تدني التسهيلات الائتمانية	6	178,341	(12,169,420)
مخصص ضريبة الدخل	18	(8,187,020)	1,261,336
مخصصات أخرى		(5,357,199)	9,278
مجموع		(6,650,874)	(971,553)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
النقص في تمويلات اسلامية	6	(551,934)	13,149,174
الزيادة/ النقص في موجودات أخرى	8	12,671	(1,139,095)
الزيادة / النقص في ودائع المصارف	12	739	(129,887)
الزيادة/ النقص في ودائع العملاء	13	(1,964,757)	238,967,478
النقص في التأمينات المصرفية	14	818,597	(39,347,210)
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى	15	5,078,855	(12,619,592)
الزيادة (النقص) في الحساب الخيري	17	0	(1,682)
الزيادة (النقص) في مطلوبات عقود التأمين	19	0	95,971
مجموع فرعي		3,394,171	198,975,157
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		(3,256,703)	198,003,604
الأنشطة الاستثمارية			
شراء/استبعاد موجودات ثابتة	10	(1,411,902)	1,209,586
اقتناء/ بيع استثمارات	7	(43,698,236)	8,948,585
حركة موجودات غير ملموسة	9	(133,607)	(2,617,765)
مشروعات تحت التنفيذ	11	(767,185)	1,513,853
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		(46,010,930)	9,054,259
الأنشطة التمويلية			
تمويلات مستلمة من البنك المركزي	16	350,000	600,000
احتياطات		(2,650,009)	(509,375)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		(2,300,009)	(5,346)
صافي التدفقات النقدية		(51,567,642)	207,052,517
النقد ومكافآته في بداية السنة	4 و 5	1,212,242,100	1,005,189,583
النقد ومكافآته في نهاية السنة	4 و 5	1,160,674,458	1,212,242,100

بيان التغير في حقوق الملكية المملوكة للمؤسسة المالية المنتهية في 2019/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي تسوية الأرباح ألف دينار	احتياطي عام ألف دينار	احتياطي الزامي ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	حقوق الأقلية ألف دينار	المجموع ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	400,000,000	54,407,908	75,066,940	2,634,342	170,580	32,455	73,005,660	11,164,794	616,482,679
الإضافات خلال الفترة		100,403	1,004,032			658	846,543	(57,087)	1,894,549
التسويات خلال الفترة				(2,634,342)			(15,667)		(2,650,009)
الرصيد في 2019/12/31	400,000,000	54,508,311	76,070,972	0	170,580	33,113	73,836,536	11,107,707	615,727,219

بيان التغير في حقوق الملكية المملوكة للمؤسسة المالية المنتهية في 2018/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي تسوية الأرباح ألف دينار	احتياطي عام ألف دينار	احتياطي الزامي ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	حقوق الأقلية ألف دينار	المجموع ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	400,000,000	38,157,374	89,511,930	1,599,693	138,589	30,552	69,449,875	11,082,635	609,970,648
الإضافات خلال الفترة	0	345,959	3,459,585		31,991	1,903	3,195,785	82,159	7,117,382
التسويات خلال الفترة	0	15,904,575	(17,904,575)	1,034,649	0	0	360,000	0	(605,351)
الرصيد في 2018/12/31	400,000,000	54,407,908	75,066,940	2,634,342	170,580	32,455	73,005,660	11,164,794	616,482,679

تقرير مجلس الإدارة

مقدمة:

تأسس مصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية بتاريخ 2005/3/13 برأسمال قدره (50) مليار دينار عراقي كشركة مساهمة خاصة وفق أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 لممارسة الأعمال المصرفية الشاملة، وتم إدراج المصرف في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ 2006/11/1. ويلتزم المصرف في جميع معاملاته وعملياته بقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. والمصرف مشمول بقانون الاستثمار في إقليم كردستان المرقم (4) لسنة 2006 وذلك حسب قرار هيئة الاستثمار في الإقليم رقم 177 في 2009/6/7.

ويبلغ رأسمال المصرف كما في 2019/12/31 ما مقداره (400) مليار دينار عراقي (أربعمائة مليار دينار) بنسبة تطور قدرها (800%) عن سنة التأسيس. ويمتلك المصرف حالياً خمسة فروع وثمانية مكاتب. وفيما يلي قائمة بفروع المصرف ومكاتبه:

ت	اس الفرع او المكتب	العنوان	رقم الهاتف	البريد الالكتروني
1	الفرع الرئيسي	أربيل - شارع كولان	02238149	
			02238150	Erbil@kib.iq
			02238152	
			البريد الإلكتروني:	admin@ kib.iq
			004722947932	
			004722947933	

Baghdad@ kib.iq	017197885	حي الوحدة - ساحة الوثائق	فرع بغداد	2
baghdadint@ kib.iq	017197748	محلة 902 شارع 14 مبنى 66		
	الدولي:			
	004722947930			
	004722947931			
duhok@ kib.iq	7227161	دهوك - شارع الكمرق القديم	فرع دهوك	3
	7227132			
sul@ kib.iq	3193722	السليمانية - شارع سالم - بناية المصرف	فرع السليمانية	4
wucsc@ kib.iq	066-2238154	أربيل - شارع عبد السلام البرزاني	فرع بيشاوا	5
wuerbilair@ kib.iq	066-2531194	أربيل / مطار أربيل الدولي	مكتب مطار أربيل الدولي	6
wuankawa@ kib.iq	066-2559997	أربيل/ عينكاوه / شارع المنتزه	مكتب عينكاوه	7
wufamlimall@ kib.iq	066-2559725	أربيل/ فاملي مول	مكتب فاملي مول	8
wusduhokex@ kib.iq	062-763291	دهوك/ داخل السوق	مكتب بورصة دهوك	9
wuzakho@ kib.iq	062-7714043	زاخو	مكتب زاخو	10
ibkhaleel@ kib.iq	062-7712881	زاخو / ابراهيم الخليل	مكتب ابراهيم الخليل	11
wubeautiful@ kib.iq	0770- 7773304	السليمانية / داخل المطار	مكتب مطار السليمانية	12
		الدولي		
Hq.wu.majdimall@ kib.iq	0662112000/ 2163	أربيل/ ماجدي مول	مكتب ماجدي مول	13

٤. مجلس الإدارة:

فيما يلي قائمة بأعضاء مجلس الإدارة، الأصليين والاحتياط، ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف:

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	سالار مصطفى حكيم	رئيس مجلس الإدارة	39,600.000,000	9.9%

2	محمد شاسوار عبد الرحمن	نائب الرئيس	39,600,000,000	9.9%
3	صفاء علوان خضير	عضو	6,666,667	0.1667%
4	د. همام راضي الشماع	عضو	500,000	0.000125%
5	حسن نعمان عبد الوهاب أحمد	عضو	886,666,667	0.221%
6	رمضان قادر علي	عضو	500,000	0.000125%
7	عدنان عدالت حسن	عضو	500,000	0.000125%
8	نسرین مصطفى صديق	عضو احتياطي	1,000,000	0.00025%
9	دانا كمال علي	عضو احتياطي	500,000	0.000125%
10	اسراء نور الدين	عضو احتياطي	500,000	0.000125%

هذا، وقد بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام 2019 واحد وعشرون اجتماعاً، ولم يحصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية تسهيلات مصرفية من المصرف خلال العام.

المصارف التي لها مساهمات في رأس مال المصرف:

فيما يلي أسماء المصارف الأخرى التي لديها مساهمات في رأس مال المصرف:

ت	اسم المصرف	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	مصرف الرشيد	2,000,000,000	0.5%

كبار المساهمين:

فيما يلي قائمة بأسماء المساهمين الذين يمتلكون نسبة 1% فأكثر من أسهم المصرف كما في 2018/12/31:

ت	الاسم	المهنة	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	سالار مصطفى حكيم	رجل أعمال	39,600,000,000	9.9%
2	نعمت محمد عبد الرحمن	سيدة أعمال	39,600,000,000	9.9%
3	سواره مصطفى حكيم	رجل أعمال	39,600,000,000	9.9%

4	نازنين محمد عبد الرحمن	متقاعدة	39,600,000,000	%9.9
5	سه ركه وت مصطفى حكيم	رجل أعمال	39,600,000,000	%9.9
6	محمد شامسوار محمد عبد الرحمن	رجل أعمال	39,600,000,000	%9.9
7	خان عادل دسكو	سيدة أعمال	39,561,191,937	%9.89
8	باهره محمد ياسين	سيدة أعمال	34,298,595,403	%8.57
9	روان ادريس مصطفى	رجل أعمال	13,333,333,334	%3.33
10	حسن سيامند عزيز	رجل أعمال	13,333,333,334	%3.33

٤. الشركات التابعة:

فيما يلي قائمة بأسماء الشركات التابعة للمصرف:

ت	اسم الشركة	رأس المال (مليون دينار)	نسبة المساهمة
كما في 2018/12/31			
1	شركة كوردستان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	10250	%50
2	شركة كوردستان الدولية للتأمين ش.م.خ	5000	%50
3	شركة العراق الدولية للخدمات النفطية المحدودة	1000	%50
4	شركة قصر كوردستان الدولية للإسكان والإعمار المحدودة	1000	%50
5	شركة نور كوردستان الدولية للوكالات التجارية المحدودة	1000	%50
6	شركة نور الدولية للاستثمارات الصناعية والتجارة العامة	5000	%100

٣. التطورات الاقتصادية العالمية والمحلية:

في الوقت الذي كان فيه العراق في عام 2019 يتعافى بنباطو من أزمة داعش وما أعقبها، بدأت منذ نهايات 2019 بؤادر أزمة اقتصادية ومالية عالمية جديدة أودعتها جائحة كورونا التي اجتاحت العالم من أقصاه إلى أقصاه، ولم يكن العراق بمنأى عنها، مع أزمة أشد وطأة وهي أزمة انخفاض حاد في أسعار النفط، المورد الرئيسي للاقتصاد العراقي. لقد

155,370	84,717	أتعاب تدقيق
889,080	716,627	مصرفوات خدمية أخرى
7,948,758	6,744,568	المجموع

25. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
ضرائب ورسوم متنوعة	180,931	91,332
المجموع	180,931	91,332

26. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
مصاريف الصراف الآلي وبطاقات الائتمان	1,818,107	1,174,957
غرامات	3,288,159	238,528
اعانات وتبرعات	1,440,100	1,429,625
نفقات خدمات خاصة	463,687	92,820
فروقات مشطوبة	25	7,470
مصاريف سنوات سابقة	336,598	1,083,885
مصرفوات عرضية	1,119	938
خسائر رأسمالية	13,580	13,580
رسوم الطوابع المالية	32,705	19,937
المجموع	7,394,080	4,061,740

27. العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

لا توجد أية عمليات قام بها المصرف مع أطراف ذات علاقة.

28. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):

فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

بيان	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار
التزامات عن خطابات الضمان	5,348,648	6,192,040
تنزل: تأمينات	(4,549,488)	(4,643,604)
صافي	799,159	1,548,436
التزامات عن اعتمادات مستندية	16,244,967	15,923,669
تنزل: تأمينات	(16,851,726)	(16,530,425)
صافي	0	0
صافي الالتزامات	799,159	1,548,436

29. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

أ. لا توجد أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات والمطلوبات إلى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرتين 6، 7 أعلاه)، وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.

ب. أساليب وافتراضات قياس القيمة العادلة: يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة لموجودات مماثلة في أسواق نشطة.

المستوى الثاني: العناصر الأخرى من غير الأسعار المتداولة في سوق نشطة، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

ت. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية: هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة.

ث. الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت: يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند ادراجها لأول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

30. إدارة المخاطر:

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

كان لهذه الأزمات آثارها السلبية والضارة على الاقتصاد العراقي، فقد تفاقم عجز الموازنة العامة للدولة، ولم تعد الدولة قادرة حتى على دفع رواتب موظفي الدولة، وتوفقت عجلة البناء والاستثمار. وقد كان لعمليات الإغلاق والحجر التي أعقبت جائحة كورونا لأشهر عدة آثارا مدمرة على العديد من قطاعات الاقتصاد، وعلى معيشة الأسر والمجتمع. وما زالت هذه الأزمة وآثارها في تصاعد وليس هناك أمد منظور لانتهائها، مع تحذيرات عالمية من ظهور أوبئة أكثر فتكا. وفي القطاع المالي والمصرفي، كان أثر تلك الأزمات ملحوظا بما فيه الكفاية. لقد أثرت تلك الأزمات على الانخفاض الحاد في تدفقات الائتمان مع توقف شبه كامل في عجلتي الائتمان والاستثمار، وانخفاض حاد في الطلب على الخدمات والمنتجات المصرفية، بل لقد زادت عمليات سحب الودائع المصرفية بشكل ملحوظ.

١. النتائج المالية:

بلغ صافي الربح للمصرف للسنة المالية 2019 ما مقداره (2,008,065,000) دينار (ملياران وثمانية ملايين وخمسة وستون ألف دينار)، وهو يقل عن صافي الربح المتحقق للسنة 2018 والبالغ (6,919,170,000) دينار (ستة مليارات وتسعمائة وتسعة عشر مليوناً ومائة وسبعون ألف دينار). وفيما يلي بعض المؤشرات المهمة الأخرى لتقييم النتائج المالية المتحققة للسنة المالية 2019 مع مقارنة لسنتين سابقتين:

المؤشر	2019	2018	2017
النقد/ المطلوبات المتداولة	%180	%181	%215
صافي الربح / مجموع الموجودات	%0.33	%0.55	%3.9
صافي الربح / رأس المال	%0.50	%1.73	%10.4
الموجودات الثابتة / الموجودات المتداولة	%6.69	%3.33	%4.5
مجموع المصروفات/ مجموع الإيرادات	%87.98	%65.8	%18.3

٢. إيرادات ومصروفات المصرف:

فيما يلي قائمة بمصروفات وإيرادات المصرف موزعة حسب الفروع للسنة 2019:

اسم الفرع	الإيرادات ألف دينار	المصروفات ألف دينار	صافي الربح ألف دينار
الفرع الرئيسي	26,181,713	21,152,454	5,029,259

(627,838)	1,214,675	586,837	بغداد
(1,555,415)	3,456,446	1,901,031	السليمانية
2,850,051	5,819,607	8,669,658	دهوك
(3,333,628)	2,387,065	(946,563)	بيشه وَا
2,362,429	34,030,247	36,392,676	المجموع

٤. إدارة المخاطر:

تنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي، واسترشادا بالمعايير الدولية، وبخاصة الصادرة عن لجنة بازل، فقد استمر المصرف

في عام 2019 بجهوده الرامية إلى تطبيق متطلبات إدارة المخاطر، وكما يلي:

أ. الاستمرار بتنفيذ متطلبات إدارة المخاطر، وإعداد التقارير الخاصة بذلك.

ب. تنصيب نظام الكتروني خاص بإدارة المخاطر حسب متطلبات ISO 31000، والتدريب عليه.

ت. اعداد تقارير المخاطر بشكل شهري وفصلي، وبضمنها اختبارات الجهد وسجل المخاطر.

ث. يعتمد المصرف سياسات وإجراءات تهدف إلى تقليل المخاطر الكلية التي تواجهه من خلال:

❖ اتباع سياسة ائتمانية متحفظة، والإبقاء على نسبة معقولة من إجمالي الائتمان إلى إجمالي الودائع إضافة إلى التنوع القطاعي والجغرافي للحد من المخاطر التي تنشأ من البيئة الخارجية، والتنوع في أنشطة الائتمان لتجنب التركيز والحد من المخاطر ذات الصلة، وإتباع سياسات وإجراءات ائتمانية واضحة تقوم دائرة الائتمان وفروع المصرف بمتابعة تنفيذها.

❖ وفيما يتعلق بمخاطر التشغيل، فإن الإطار العام لإدارة هذه المخاطر يركز على تحديد الأحداث ذات الصلة وتحديد مؤشرات الإنذار المبكر، ووضع استراتيجية لتطوير وتحديث أنظمة تكنولوجيا المعلومات، وذلك للحد من مخاطر التشغيل التي قد تنتج عن قصور هذه الأنظمة. وبالإضافة إلى ذلك يطبق المصرف إجراءات صارمة للحد من مخاطر غسل الأموال ومخاطر الاحتيال. ويقوم المصرف أيضا بتحديد وتوصيف المسؤوليات لكل المستويات الإدارية، وتعزيز الرقابة الداخلية من خلال إعطاء دور رقابي لكل من دائرة التدقيق الداخلي ودائرة إدارة المخاطر.

❖ وفيما يتعلق بمخاطر السوق، يركز المصرف على وضع الإطار العام لتحليل هذه المخاطر والتفاعل مع مؤشرات الإنذار المبكر ومراقبة التعرض لها والتقييد بالحدود والسقوف المعتمدة.

❖ وبخصوص مخاطر السيولة، يعتمد المصرف إجراءات وسياسات صارمة لمراقبة السيولة وإدارتها بما يضمن قدرة المصرف على تمويل عملياته بفاعلية والوفاء بالتزاماته الحالية والمستقبلية، بما فيها عمليات السحب غير المتوقعة

على الودائع. ويتولى قسم الخزينة بالتعاون مع الدوائر ذات العلاقة مسؤولية إدارة السيولة بشكل يومي والالتزام بالحدود والسقوف المعتمدة.

❖ يلتزم المصرف بنسبة كفاية رأس المال لمواجهة متطلبات المخاطر المختلفة.

❖ الفقرة (30) من كشف الإيضاحات الملحق مع البيانات المالية تتضمن بيانات تحليلية عن إدارة المخاطر.

13. الامتثال ومكافحة غسل الأموال:

يطبق المصرف سياسة فاعلة تهدف إلى الامتثال والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك القويم والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات المحلية والدولية، وعلى وجه الخصوص:

أ. تحديث دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ب. الحصول على شهادة الجودة الشاملة في الإدارة ISO 9001، وفي إدارة استمرارية الأعمال ISO 22301.

ت. إعداد دليل وخطة إدارة استمرارية الأعمال.

ث. إعداد دليل إدارة الجودة الشاملة.

ج. استحداث وظيفة مكافحة الاحتيال.

ح. متابعة الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وأوامر البنك المركزي العراقي من قبل كافة الجهات والموظفين داخل المصرف، ووضع قاعدة بيانات لذلك، ورفع تقارير فصلية إلى البنك المذكور.

خ. الحرص على حضور مراقب الامتثال في المصرف اجتماعات مجلس الإدارة ومتابعة تنفيذ مقرراته وفق الأسس المتبعة.

د. الالتزام بتنفيذ تعليمات مكافحة غسل الأموال من خلال تدقيق كافة المعاملات وتوقيعها من قبل مسؤولي وحدات غسل

الأموال في الفروع للمبالغ التي تزيد عن الحد الأدنى المقرر قانوناً، إضافة إلى تزويد البنك المركزي العراقي بكافة

البيانات والجدول في مواعيدها المقررة.

ذ. قام المصرف بوضع نظام ثومسون رويترز لتعقب عمليات غسل الأموال موضع التطبيق.

ر. يقوم المصرف باستيفاء كافة الوثائق التي تخص التعريف على العميل بصورة واضحة عند فتح الحسابات الجارية،

وتدقيق وثائق الشركات من قبل الفروع للتأكد من توفر الشروط القانونية والصلاحيات. كما يقوم المصرف بطلب أية

وثائق إضافية تدعو الحاجة إليها ومتابعة السمعة الشخصية والمهنية، ومتابعة أسماء الزبائن في القوائم السوداء، مع

تحديث بيانات الزبائن الذين لديهم حركة أرصدة مستمرة مع المصرف.

ز. تقوم دائرة التدقيق الداخلي، وضمن مجرى عملها الاعتيادي، بالتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات ورصد أية مخالفات تقع بهذا الخصوص.

1. الموارد البشرية:

إيماناً من المصرف بأهمية الموارد البشرية باعتبارها الأصل الأكثر قيمة وأهمية، فقد حرص على الاستمرار في المبادرات الهادفة إلى إحداث نقلة نوعية في أداء هذه الموارد وتحقيق أعلى مستويات الرضا الوظيفي والولاء للمصرف، ومن ذلك:

أ. توفير الفرص والبرامج التدريبية داخل وخارج المصرف، والجدول التالي يبين النشاطات التدريبية المنفذة خلال سنة 2019:

ت	اسم الدورة	المكان/ الجهة المنظمة	عدد الأيام	عدد المشاركين
1	نسبة تغطية السيولة	البنك المركزي العراقي	3	1
2	نظام المدفوعات	البنك المركزي العراقي	3	1
3	تحليل مؤشرات السلامة المالية	البنك المركزي العراقي	3	1
4	شهادة المدير المصرفي الاسلامي المعتمد	البنك المركزي العراقي	5	1
5	ورشة سجل الوكلاء	البنك المركزي العراقي	1	2
6	كثف تزوير العملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	البنك المركزي العراقي	2	2
7	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار 9 من معايير التقارير المالية الدولية	البنك المركزي العراقي	3	1
8	الحوالات المصرفية	البنك المركزي العراقي	2	2
9	ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات في القطاع المصرفي	البنك المركزي العراقي	1	2
10	مناقلة السيولة بين المصارف	البنك المركزي العراقي	1	2
11	شرح القوائم المالية الاسلامية	البنك المركزي العراقي	2	3
12	ورشة عمل الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	البنك المركزي العراقي	1	2

13	غسل الأموال وتمويل الارهاب والامتنال وإدارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	5	2
14	الممارسات المهنية الحديثة في تحليل الاحتياجات التدريبية وربطها بالمسار الوظيفي	البنك المركزي العراقي	2	2
15	ورشة عمل مراقبة مؤشرات الحوكمة	البنك المركزي العراقي	1	1
16	ضوابط إدارة المخاطر في المصارف الاسلامية	البنك المركزي العراقي	1	2
17	تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية	البنك المركزي العراقي	5	1
18	التخطيط للعمل الرقابي	البنك المركزي العراقي	5	2
19	آلية فتح الاعتمادات المستندية	البنك المركزي العراقي	1	1
20	نظام المقاصة الالكترونية	البنك المركزي العراقي	2	2
21	شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال	البنك المركزي العراقي	5	1
22	إدارة المخاطر المصرفية والاختبارات الضاغطة	البنك المركزي العراقي	5	3
23	وظيفة الامتنال في مكافحة غسل الأموال والمتطلبات الرقابية	البنك المركزي العراقي	3	1
24	مناقلة السيولة بين المصارف	البنك المركزي العراقي	3	1
25	الاستثمار في المشاريع الريادية	البنك المركزي العراقي	5	1
26	متطلبات قانون الامتنال الضريبي الأمريكي	البنك المركزي العراقي	1	1
27	إدارة الفروع المصرفية	البنك المركزي العراقي	5	1
28	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	البنك المركزي العراقي	5	3
29	المحاسبة لغير المحاسبين	المعهد المصرفي	4	31

30	إدارة الجودة الشاملة وتدقيق الجودة	المعهد المصرفي بالتعاون مع شركة كواليتاس البريطانية	1	33
31	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	المعهد المصرفي	2	15
32	دورة الانكليزية المصرفية	المعهد المصرفي	120	14
33	إدارة المخاطر المصرفية الشاملة وفق مقررات بازل 1،2،3	المعهد المصرفي	5	26
34	منتجات التمويل الاسلامي	المعهد المصرفي	3	25
35	التدقيق القائم على المخاطر	المعهد المصرفي	5	14
36	إدارة المكاتب العليا	رابطة المصارف العراقية الخاصة	4	2
37	تحليل البيانات المالية	رابطة المصارف العراقية الخاصة	1	3
38	إدارة المخاطر والامثال في المصارف	رابطة المصارف العراقية الخاصة	1	2
39	مهارات موظفي التلر	رابطة المصارف العراقية الخاصة	3	1
40	الدور المصرفي في تطوير السوق المالي في العراق	رابطة المصارف العراقية الخاصة	1	1
41	نظرة علمية للتحويل الرقمي وفائدة أنشطة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامثال	رابطة المصارف العراقية الخاصة	1	2
42	البرنامج التخصصي لنظام الموارد البشرية	رابطة المصارف العراقية الخاصة	4	1

ب. استقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات في مختلف المجالات، والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب الشهادات الأكاديمية والمهنية:

الشهادة أو المؤهل	العدد	النسبة
جارتد (محاسب قانوني)	1	0.22%
دكتوراه	3	0.65%
ماجستير ودبلوم عالي	6	1.32%

بكالوريوس	253	55.48%
دبلوم	77	16.89%
إعدادية فما دون	116	25.44%
المجموع	456	100%

ت. العمل على إشغال المواقع الوظيفية بالكوادر المؤهلة، والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب المستويات الإدارية والوظيفية:

المستوى الوظيفي	العدد	المستوى الوظيفي	العدد
المدير المفوض	1	مدير فرع	5
معاون مدير مفوض	1	معاون مدير فرع	2
مستشار وخبير	1	مدير قسم	24
مراقب امتثال	1	بقية المنتسبين	406
مدير تنفيذي	15	المجموع	456

ث. فيما يلي جدول مقارنة بعدد الموظفين وإجمالي الرواتب والأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة خلال السنوات الثلاث الماضية:

السنة	عدد الموظفين	إجمالي الرواتب والمخصصات (مليون دينار)	معدل الدخل الشهري للموظف (دينار)
2017	596	9,516	1,330,546
2018	527	8,865	1,401,753
2019	456	11,788	2,154,246

ج. فيما يلي قائمة بأسماء الموظفين الذين تفاضوا أعلى الرواتب خلال عام 2019:

ت	اسم الموظف	الوظيفة
1	محمد صالح سمين	مدير مفوض
2	أمجد رمضان محسن	معاون المدير المفوض
3	كفاء إسماعيل عبد النبي	مدير تنفيذي الدائرة المالية
4	جورج زيا جورج	مدير تنفيذي الدائرة الدولية
5	مهايا محمد غريب	مدير تنفيذي سكرتارية مجلس الإدارة
6	صفاء علوان خضير	مدير تنفيذي دائرة الرقابة والتفتيش الشرعي
7	أزهار كاظم رؤوف	مدير تنفيذي في فرع بغداد
8	أسعد عباس الصفار	مدير تنفيذي القسم الهندسي
9	محمد زيشان	خبير / تقنية المعلومات
10	نزار نوري محمد	مدير تنفيذي

1. المحفظة الاستثمارية:

أ. تأثر أداء المحفظة الاستثمارية للمصرف لعام 2019 بالظروف الاقتصادية السائدة، مما أدى إلى تحقق عجز مقداره أكثر من (2337) مليون دينار من خلال مقارنة القيمة السوقية للاستثمارات حسب أسعار الإغلاق لسوق العراق للأوراق المالية في 2019/12/31 مع كلفة هذه الاستثمارات. وفيما يلي جدول يتضمن تفاصيل المحفظة الاستثمارية:

السنة	كثفة الاستثمارات	القيمة السوقية	الوفر (العجز) المتحقق
	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار

2017 3568 1328 (2240)

2018 3587 1332 (2256)

2019 3446 1109 (2337)

ت			2018			
1	مصرف دجلة والفرات	18,929,444	16,901,290	0.25	4,732,361	(12,168,929)
2	الهلال الصناعية	222,747,741	215,826,289	0.48	106,918,916	(108,907,373)
3	الصناعات الكيماوية	40,511,778	54,114,554	1.90	76,972,378	22,857,824
4	الصناعية الخفيفة	35,145,869	39,093,781	0.31	10,895,219	(28,198,562)
5	فندق السدير	2,635,360	65,074,332	11.0	28,988,960	(36,085,372)
6	المصرف التجاري	107,998,552	111,018,335	0.46	49,679,334	(61,339,001)
7	فندق بغداد	525,000	6,494,300	8.40	4,410,000	(2,84,300)
8	الزوراء للاستثمار المالي	2,269,767	3,095,863	0.33	749,023	(2,346,840)
9	المنصور للصناعات الدوائية	79,369,202	87,018,202	0.95	75,400,742	(11,617,460)
10	العراقية للنقل البري	41,953,000	138,205,107	1.49	62,509,970	(75,695,137)
11	مدينة العاب الكرخ	2,121,798	10,658,647	4.80	10,184,630	(474,017)
12	الاصباغ الحديثة	5,500,005	5,834,500	1.25	6,875,006	1,040,506
13	البادية للنقل العام	3,000,000	6,797,300	0.59	1,770,000	(5,027,300)
14	مصرف العطاء الاسلامي	2,647,661,103	2,647,661,103	0.24	635,438,665	(2,012,222,438)
15	المعمورة العقارية	19,050,000	37,888,635	1.76	33,528,000	(4,360,635)
	المجموع		3,445,682,238		1,109,053,205	(2,336,629,033)

ب. والجدول التالي يوضح التطور في أداء المحفظة الاستثمارية للمصرف للسنوات الثلاث السابقة:

1. العلاقات المصرفية الدولية:

يحرص المصرف دوماً على تعزيز علاقاته الخارجية وشبكة مراسليه بما ينعكس على توسيع وتنويع نشاطاته وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزيائنه، وفيما يلي كشف بأسماء مراسلي المصرف في الخارج:

No.	اسم المصرف المراسل	الدولة	التقييم الائتماني
1	Albaraka Turk Participation Bank	Turkey/Istanbul	S&P: BB-
2	Bank of Beirut (UK) Ltd	UK/London	N/A
3	Bank of Beirut SAL	Lebanon/Beirut	N/A
4	Bank of Beirut frankfurt	Germany/Frankfurt	N/A
5	Byblos Bank SAL	Lebanon/Beirut	-Fitch:B- -Moody's:B2
6	Fransa Bank SAL	Lebanon/Beirut	N/A
7	KBC Bank NV	Belgium/Brussels	-Fitch:A -Moody's:A1 -s&p:A
8	Skandinaviska Enskilda Banken	Sweden/Stockholm	-Fitch:AA- -Moody's:Aa3 -s&p:A+
9	UniCredit Bank AG	Germany/Munich	Fitch1:BBB+ F2 Moody's:A2 P-1 S&P:BBB+ A-2 -Fitch:BBB+
10	UniCredit Bank Austria AG	Austria/Vienna	-Moody's:Baa1 -s&p:BBB
11	UniCredit SPA	Italy/Milan	Fitch1: BBB F2 Moody's:Baa1 p-2 s&p:BBB A-2
12	Qatar National Bank SAQ	Qatar/Doha	-Fitch:AA- -Moody's:Aa3 -s&p:A+
13	Bank Al Etihad	Amman	N/A
14	Capital Bank of Jordan	Amman	CI1: BB- B
15	First National Bank SAL	Beirut	N/A
16	IBL Bank SAL	Beirut	N/A
17	The Housing Bank for Trade & Finance	Amman	Moody's:B2 -Fitch:BB+
18	Turkiye Halk Bankasi AS	Istanbul	-Moody's:Ba2
19	Bank of Jordan PLC	Amman	Fitch: BB-
20	Turkiye Cumhuriyet Ziraat Bankasi A.S	Ankara	Fitch2:B+B Moody's:B2 NP

			CI1:B-B
21	Aktif Yatirim Bankasi A.S	Istanbul	N/A
22	Credit Bank	Beirut	N/A
23	Banque misr	UAE	
	Commercial Bank		
24	International CBI	UAE	
25	Turkiye Vakiflar Bankasi A.S	Ankara	Fitch1 : B+B

1. الحسابات الجارية والتوفير والودائع:

حقق المصرف في عام 2018 نموا ملحوظا في نشاط استقطاب الحسابات الجارية والودائع بلغت نسبته أكثر من 86%. والجدول التالي يوضح مقدار أرصدة هذه الحسابات في نهاية السنة الحالية مقارنة مع نهاية السنة السابقة ونسبة التغير فيها:

الحساب	2019	2018	نسبة التغير
حسابات جارية/ قطاع حكومي	80,699 مليون دينار	73,205 مليون دينار	10.24%
حسابات جارية / شركات	245,247	262,597	(6.61%)
حسابات جارية / أفراد	53,686	55,475	(3.22%)
حسابات جارية/ فيزا وماستر كارد	7,493	5,300	41.38%
حسابات توفير	159,061	166,079	(4.23%)
ودائع ثابتة وبنانذار	5,113	4,028	26.94%
حسابات غير متحركة	4,308	3,281	31.30%
المجموع	555,607	569,966	(2.52%)

1. الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة:

تأثر نشاط الائتمان التعاهدي بسبب الظروف المعروفة، وفيما يلي جدول بمبالغ الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة خلال السنتين 2017 و 2018:

الحساب	2019	2018	نسبة التغير
	مليون دينار	مليون دينار	

2.02%	15,924	16,245	الاعتمادات المستندية الصادرة
(13.61%)	6,192	5,349	خطابات الضمان الصادرة

1. الائتمان والبطاقات الائتمانية:

- أ. ساهم المصرف في تنفيذ مبادرة مجلس الوزراء بتقديم القروض الميسرة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، حيث بلغ مجموع القروض الممنوحة أكثر من ملياري دينار.
- ب. تم الانتهاء من مشروع اصدار بطاقات الفيزا كارد GOLD CARD بعملة الدولار لغرض تلبية حاجة الزبائن من حيث إيداع الرواتب بالدولار، وتلبية حاجة الشركات الأجنبية والارتقاء بخدمات المصرف.
- ت. تم الانتهاء من مشروع اصدار بطاقات SIGNATURE CARD بعملة الدولار للشخصيات المهمة VIP وتم البدء بإصدار البطاقات في سنة 2019.
- ث. الانضمام الى مشروع المقسم الوطني NATIONAL SWITCH تحت رعاية البنك المركزي العراقي حيث تم توفير امكانية لزبائن بطاقات الفيزا كارد التابعة للمصرف بالقيام بالسحب من أجهزة الصراف الآلي المنضوية تحت هذا المشروع وبعمولة قدرها (2,000 دينار) وكحد اعلى للسحب قدره (750,000 دينار) أو (750 دولار) وحسب عملة السحب، وأيضاً يمكن للبطاقات الائتمانية التابعة للمصارف الأخرى والمشاركة في المقسم الوطني بالسحب من مكائن مصرفنا وبنفس العمولة المذكورة سابقاً.
- ج. نشر مكائن الصراف الآلي ضمن خطة توزيعية لغرض خدمة أكبر عدد من الزبائن للمساهمة في الوصول الى حسابات الزبائن على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.
- ح. توفير خدمة الزبائن على مدار 24/7 للإجابة على كافة الاستفسارات أو الإبلاغ عن فقدان البطاقة وسرقتها حيث يتم ابلاغنا عن طريق الهواتف المخصصة لخدمة الزبائن، أو يتم الإبلاغ عن طريق البريد الإلكتروني ليتم اتخاذ الإجراء اللازم او إيقاف البطاقة.
- خ. يستطيع حامل البطاقة تغذية البطاقة الإلكترونية من أي فرع من فروع أو مكاتب المصرف المنتشرة في كافة انحاء البلد.

1. إدارة الجودة الشاملة:

- أ. تم تأسيس قسم ضمان الجودة حسب قرار مجلس الإدارة - رقم الجلسة 127 بتاريخ 2018/5/22 تطبيقاً لرؤية المصرف والأهداف الاستراتيجية له، وقد باشر القسم مهامه بتاريخ 2018/6/19.
- ب. يهدف قسم الجودة إلى تحقيق التميز والارتقاء بأداء المصرف في جميع المجالات من خلال تحديث وتحسين الأداء وتطبيق المعايير والمواصفات القياسية وصولاً الى أداء متميز في جميع أنشطة المصرف وخدماته.

ت. تم وضع خطة متكاملة لتحقيق الجودة، وتم تنفيذ الجزء الاول منها والذي يشمل التدريب والتأهيل والعمل على المعايير الدولية ومطابقتها للحصول على شهادات الايزو العالمية.

ث. وقد تم الحصول على شهادة ايزو 9001: 2015 في الإدارة، وايزو 22301 في إدارة استمرارية الأعمال.

ج. الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والاستمرارية:

أ. بعد 2019/12/31 بدأت بوادر جائحة كورونا، وبالتأكيد فإن لهذه الجائحة أثر كبير على سير عمليات المصرف للسنة القادمة وعلى تحقيق الأرباح، إلا أنه ليس لها أثر مباشر على المركز المالي والنقدي للمصرف كما عليه في التاريخ المذكور.

ب. بدلالة الموازنة التخطيطية وخطط النشاط لعام 2020 ووفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا في الوقت الحاضر، لنا كامل الثقة في استمرار المصرف بنشاطاته في الأمد المنظور وبوتيرة تصاعدية كمنشأة مستمرة.

د. مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية وأنظمة الرقابة الداخلية:

استناداً إلى أحكام المادة (2/23 و3) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي، يقر المجلس بما يلي:

أ. أنه مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ب. التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للتقارير المالية، وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

هـ. المصرف وقانون الاستثمار في الإقليم:

تم شمول المصرف بقانون الاستثمار رقم (4) لسنة 2006 الخاص بإقليم كردستان، وما يتضمنه من امتيازات للجهات المشمولة به كالإعفاءات الضريبية وتخصيص قطع الأراضي اللازمة لتشغيل فروع المصرف، وذلك بموجب قرار هيئة الاستثمار في الإقليم رقم 177 في 2009/6/7 الوارد للمصرف بموجب كتاب الهيئة المذكورة العدد 1435 في 2009/6/2.

و. العقود المبرمة خلال العام:

فيما يلي تفاصيل العقود المبرمة خلال عام 2018:

أ. تجديد عقد إيجار فرع بيشوا - أربيل.

ب. تجديد عقد إيجار مكتب عين كاوه - أربيل.

- ت. تجديد عقد إيجار مكتب فاملي مول - أربيل.
- ث. توقيع عقد صيانة السوفت SWIFT.
- ج. تجديد العقد مع شركة هاي كلين للتنظيف.
- ح. تجديد العقد مع شركة Steer للحراسة.
- خ. عقد رش بالمبيدات الحشرية مع شركة Blue Field.
- د. عقود صيانة المصاعد للإدارة العامة وفرعي دهوك والسليمانية مع شركة PEAK/KONE.
- ذ. عقد تأمين على سيارات المصرف مع شركة كوردستان الدولية للتأمين.
- ر. عقد تأمين على الدور السكنية للمصرف.
- ز. عقد تأمين ضد خيانة الأمانة لأمناء الصناديق.
- س. عقد تأمين ضد الحوادث الشخصية لموظفي المصرف.
- ش. عقد تأمين ضد الحوادث الشخصية لحراس المصرف.
- ص. تجديد عقد إيجار مكتب المطار - السليمانية.
- ض. تجديد عقد إيجار فرع بغداد.
- ط. عقد إيجار مكتب ماجدي مول.

المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد:

فيما يلي كشف بالمبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد والضيافة ومكافآت لغير العاملين لثلاث سنوات سابقة:

الحساب	2019 مليون دينار	2018 مليون دينار	2017 مليون دينار
دعاية وإعلان	15	5	9
نقل وسفر وإيفاد	262	369	588
ضيافة	132	182	132
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	82	33	81

المسؤولية الاجتماعية:

كان للمصرف خلال السنة مساهماته العديدة في المجالات الاجتماعية والإنسانية والخيرية، وقد بلغ مجموع التبرعات والاعانات التي قدمها المصرف (1,437,100,000) دينار.

يضاف إلى ذلك المساهمة في العديد من المجالات والمؤتمرات والمعارض (374,500) دينار

أبنية المصرف:

يمتلك المصرف مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي في أربيل/ شارع كولان ومبنى فرع دهوك ومبنى فرع السليمانية بالإضافة إلى امتلاكه (22) دارا وشقة سكنية في أربيل ودهوك مخصصة لسكن الكوادر الفنية والإدارية في المصرف وبدون مقابل.

الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام 2018-2020:

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الأعوام من 2018-2020، وفيما يلي أبرز اتجاهات الخطة:

أ. الاستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.

ب. استكمال شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.

- ت. استكمال عملية تطبيق الحوكمة والإجراءات التنظيمية.
- ث. استكمال مشروع إعادة هندسة المصرف وإعداد أدلة السياسات والإجراءات.
- ج. التوسع والتنويع في التدريب داخل المصرف وخارجه.
- ح. الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.
- خ. استكمال البنية التحتية للأنظمة التقنية وشبكات وخطوط الاتصالات.
- د. توسيع قاعدة الشمول المالي.

ج. خاتمة:

رغم النتائج الطيبة المتحققة خلال عام 2019، فإن مجلس الإدارة يستشعر أن التحدي الأكبر اليوم هو المحافظة على الموقع الريادي للمصرف ودعم مسيرة نجاحه، وهذا بالتأكيد سيكون المحفز الأهم لمزيد من الحلول الابتكارية خلال المرحلة القادمة. وفي الختام نسأل الله للجميع التوفيق والعون، وهو ولي التوفيق.



رئيس مجلس الإدارة

صفاء علوان العبيدي

المدير المفوض



تقرير مكافحة غسل الأموال

يطبق المصرف سياسة فاعلة تهدف إلى الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك القويم، والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات المحلية والدولية، وعلى وجه الخصوص:

1. تحديث دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
2. متابعة الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وأوامر البنك المركزي العراقي من قبل كافة الأقسام والموظفين داخل المصرف، ووضع قاعدة بيانات لذلك، ورفع تقارير دورية إلى البنك المركزي.
3. الالتزام بتنفيذ تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تدقيق كافة المعاملات وتوقيعها من قبل مسؤولي وحدات مكافحة غسل الأموال في الفروع للمبالغ التي تزيد عن الحد الأدنى المقرر قانوناً، إضافة إلى تزويد البنك المركزي العراقي بكافة البيانات والجداول في مواعيدها المقررة.
4. العمل على نظام ثومن رويترز لتعقب عمليات غسل الأموال.
5. يقوم المصرف باستيفاء كافة الوثائق التي تخص التعرف على العميل بصورة واضحة عند فتح الحسابات الجارية، وتدقيق وثائق الشركات من قبل الفروع للتأكد من توفر الشروط القانونية والصلاحيات. كما يقوم المصرف بطلب أية وثائق إضافية تدعو الحاجة لها، ومتابعة السمعة الشخصية والمهنية، ومتابعة أسماء الزبائن في القوائم السوداء، مع تحديث بيانات الزبائن الذين لديهم حركة أرصدة مستمرة مع المصرف.
6. وهناك خطابات وأنظمة عمل رسمية تربط المصرف مع البنوك المراسلة لمتابعة الحوالات الصادرة والواردة للتأكد من صحتها وخضوعها للضوابط الدولية والقانونية.
7. تربط المصرف علاقات رسمية ومميزة مع المؤسسات الخيرية والمؤسسات الربحية التي تعمل في الاقليم، ويقوم المصرف بزيارات دورية من خلال لجنة مشكلة لهذا الغرض للاطلاع على واقع عمل تلك المؤسسات.
8. العمليات الرقابية التي ينفذها المصرف خاضعة لرقابة مستمرة من البنك المركزي العراقي، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، عن طريق الزيارات التفتيشية المستمرة.


عادل ابراهيم محمد

مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب



تقرير لجنة التدقيق

يسرنا أن نقدم للسادة أعضاء الهيئة العامة للمساهمين في مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية التقرير السنوي للجنة التدقيق لعام 2019 عن نشاطها والإجراءات التي اتخذتها خلال العام المذكور.

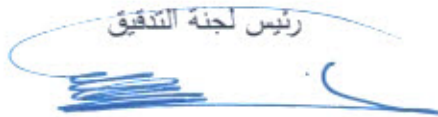
عقدت اللجنة خلال عام 2019 عدة اجتماعات استناداً لما جاء بتعليمات الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة من البنك المركزي العراقي.

تم خلال السنة دمج دائرة التدقيق الداخلي بالتدقيق الشرعي للمصرف لتصبح التسمية الجديدة (دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي) وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

قامت اللجنة بتنفيذ المهام الموكلة لها، ومنها على سبيل المثال ما يلي:

- مراجعة ومناقشة تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتقديم التوصيات المناسبة بشأنها الى مجلس الإدارة.
- متابعة خطط وسياسات وبرامج دائرة التدقيق الداخلي والتأكد من تنفيذها بالشكل الملائم.
- مناقشة خطة عمل دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لعام 2019.
- مراجعة تقرير المدققين الخارجيين حول البيانات المالية للمصرف.
- العمل على تعزيز كادر دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ليتلاءم مع حجم نشاط وعمل المصرف.
- مراجعة إعداد الموازنات التقديرية للمصرف ومراقبة تنفيذها.
- مراجعة تقارير مراقب الامتثال وقسم إدارة المخاطر ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية، وخاصة معايير مكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- دعم وظيفة مكافحة الاحتيال، والبحث عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.
- توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي والتدقيق الداخلي ومناقشة نطاق التدقيق معه.
- مراقبة صحة سير العمليات المصرفية استناداً للسياسات المعتمدة داخل المصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة.
- تسهيل وتوفير متطلبات عمل دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لأداء عملها بالشكل المطلوب.
- إشراك منتسبي دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي في مقر الإدارة العامة والفروع بدورات تدريبية لزيادة خبرتهم وكفائتهم والاطلاع على أساليب العمل الرقابي الحديثة، ومنها التدقيق الإلكتروني.

رئيس لجنة التدقيق



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

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

الى / الهيئة العامة لمصرف كوردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

وفقاً لخطاب التكليف الصادر من إدارة مصرف كوردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية، يسرنا أن نقدم لكم التقرير التالي:

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31، ولقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي اعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات.

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

1. إن العقود والعمليات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في 31/كانون الأول /2019 التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
2. إن توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
3. إن كافة الإيرادات أو المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطريقة يصرح بها المصرف لمخالفتها أحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية قد تم صرفها في أوجه الخير.

ومن الله التوفيق

سيد محمد خليل مصطفى
رئيس الهيئة

سليمان داود مولود
عضو الهيئة

ادريس محسن عزيز
عضو الهيئة



تقرير الحوكمة

1. تمهيد:

لقد أعد هذا التقرير تنفيذاً للمادتين (6) و (23) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام 2018، والذي تضمن قيام المصرف، ضمن تقريره السنوي، بإعداد تقرير خاص للحوكمة.

2. هيكل ومبادئ الحوكمة في المصرف:

الحوكمة المؤسسية، حسب التعريف الوارد في الدليل المشار إليه أعلاه، هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الآخرين، وتتناول الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف ويراقب أنشطته، والذي يؤثر على:

- تحديد استراتيجية المصرف.
- إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- أعمال وأنشطة المصرف.
- التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين، وحماية مصالح المودعين، وأخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان.
- امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية.
- ممارسات الإفصاح والشفافية.

والشكل التالي يبين هيكل الحوكمة الأساسي في المصرف:



لقد قام مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ومنذ عام 2014 بوضع دليل خاص به للحوكمة، وقد تم تعديل هذا الدليل في عام 2018 في ضوء دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي. ويسعى دليل الحوكمة للمصرف إلى ترسيخ وتحقيق الأهداف والمبادئ الآتية:

- المسؤولية والمساءلة.
- الشفافية والإفصاح.
- النزاهة والعدالة.
- القيادة والتوجيه.
- الكفاءة والفاعلية.

3. السياسات العامة للحوكمة:

يقصد بالسياسات العامة للحوكمة تلك السياسات التي ينتهجها المصرف لتعزيز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق أهداف ومبادئ الحوكمة. وقد اعتمد المصرف السياسات التالية بهذا الخصوص:

- سياسة إدارة الأداء.
- سياسة التوجيه والتعليم المستمر.
- سياسة العناية المهنية والاجتهاد السليم.
- سياسة تعارض (تضارب) المصالح.
- سياسة السلوك المهني والأخلاقي.
- سياسة المسؤولية الاجتماعية.
- سياسة إدارة المعرفة.
- سياسة تعاقب الأجيال.
- سياسة التواصل مع أصحاب المصالح.
- سياسة توزيع الأرباح.
- سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

إن دليل الحوكمة المعتمد في المصرف يتضمن تفاصيل هذه السياسات وكيفية تحقيقها.

4. مجلس الإدارة:

- مجلس الإدارة هو السلطة الرئيسة في المصرف. ويتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين وثلاثة احتياط
- تنتخبهم الهيئة العامة للمصرف. ويراعى في تشكيل مجلس الإدارة التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة، وأن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين على أن تكون أغلبية الأعضاء من غير التنفيذيين. ويتولى المجلس ضمن أدواره ومسؤولياته تحديد التوجهات الاستراتيجية للمصرف، ورسم السياسات، وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف، ومراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومساءلتها، واتخاذ القرارات

الاستراتيجية ضمن صلاحياته، وتعزيز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤيته ورسالته، واتخاذ القرارات بشأن الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتعزيز الأداء.

- فيما يلي قائمة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط مع بيان مناصبهم وصفاتهم:

الاسم	المنصب	الصفة
سالار مصطفى حكيم	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
محمد شاسوار محمد عبد الرحمن	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
صفاء علوان خضير العبيدي	عضو مجلس الإدارة - المدير المفوض	تنفيذي/ غير مستقل
مأم راضي الشماع	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
حسن نعمان عبد الوهاب	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
رمضان قادر علي	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
عدنان عدالت حسن	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
نسرين مصطفى صديق	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل
دانا كمال علي	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل
اسراء نور الدين	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل

- لم يحصل أعضاء مجلس الإدارة على أية مكافآت خلال السنة عن عملهم في مجلس الإدارة، كما لم يحصلوا على أية تسهيلات أو قروض مقدمة من المصرف.
- أمانة سر المجلس: تتولى السيدة مهباد محمد غريب مهام أمانة سر المجلس، ولديها مؤهل جامعي وخبرات عملية ذات صلة تمكنها من النهوض بمهامها.
- ميثاق المجلس: يتضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف في الفصل الخامس منه ميثاق مجلس الإدارة، الذي يتضمن:

- تكوين مجلس الإدارة.
- شروط عضوية مجلس الإدارة.
- إقالة أعضاء مجلس الإدارة.
- مهام واختصاصات مجلس الإدارة.
- اجتماعات مجلس الإدارة وقراراته.
- رئيس مجلس الإدارة.
- أمانة سر مجلس الإدارة.
- التقرير السنوي لمجلس الإدارة.

كما تضمن الفصل السادس من الدليل الأحكام الخاصة باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

5. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

تشكل لجان المجلس بهدف مساعدة المجلس للإشراف على سير المهام الأساسية وتسهيل انسيابية العمل والقرارات، حيث توفر هذه اللجان طرقاً منظمة ومركزة لبلوغ أهداف المصرف وإطاراً مناسباً لتناول القضايا التي تهم مسيرة الأداء في المصرف.

وتنفذاً لأحكام القسم الرابع من (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) الصادر عن البنك المركزي العراقي، فقد قام المصرف بتشكيل اللجان التالية المنبثقة عن مجلس الإدارة وعن الإدارة التنفيذية:

اللجنة	التشكيلة
أ. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:	
لجنة الحوكمة	رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة السيد ممتاز يعقوب يوسف عضو مجلس الإدارة السيد رمضان قادر علي
لجنة التدقيق	عضو مجلس الإدارة – السيد حسن نعمان عبدالوهاب - رئيساً عضو مجلس الإدارة السيدة نرجس ابراهيم حيدر عضو مجلس الإدارة السيد رمضان قادر علي
لجنة الترشيح والمكافآت	نائب رئيس مجلس الإدارة- رئيساً عضو مجلس الإدارة السيد رمضان قادر علي عضو مجلس الإدارة السيد عدنان عدالت حسن
لجنة إدارة المخاطر	عضو مجلس الإدارة – المدير المفوض- رئيساً عضو مجلس الإدارة السيد حسن نعمان عبد الوهاب عضو مجلس الإدارة السيد عدنان عدالت حسن
ب. اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:	
لجنة الائتمان	المدير المفوض- رئيساً معاون المدير المفوض مدير الشؤون المالية مدير الفرع الرئيسي مدير قسم الائتمان- عضواً ومقرراً
لجنة الاستثمار	المدير المفوض- رئيساً مدير الشؤون المالية مدير دائرة الدراسات والتطوير مدير النظام المصرفي مدير دائرة الاستثمار- عضواً ومقرراً
لجنة تقنية المعلومات والاتصالات	المدير المفوض- رئيساً مدراء الدوائر والأقسام التقنية مدير دائرة تقنية المعلومات- عضواً ومقرراً

6. نظام الرقابة الداخلية:

يحرص المصرف على إيجاد بيئة رقابية سليمة تضمن المحافظة على أموال مساهمييه ومودعيه، وتؤمن الامتثال للقوانين والأنظمة والسياسات، وتضمن سلامة حساباته وبياناته المالية، وإدارة المخاطر التي تعترض أهدافه، وتؤدي

إلى الكفاءة والفاعلية وتحسين مستويات الأداء. ولهذا يعمل المصرف على وضع إطار عام وتفصيلي للرقابة الداخلية، وقد وظف المصرف جهوداً وإمكانات وموارد لتحقيق هذا الغرض، التي أثمرت لحد الآن عن وضع وإقرار أدلة السياسات والإجراءات التالية:

- دليل الحوكمة.
- دليل إدارة المخاطر.
- دليل الامتثال.
- دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- دليل العمليات المصرفية.
- دليل مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي (فانكا).
- دليل قواعد الخدمة.
- دليل مكافحة الاحتيال.
- دليل إدارة استثمارية الأعمال.
- دليل التوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- دليل إدارة وضمان الجودة الشاملة.
- خطة تطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- خطة تطبيق معايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

7. الامتثال:

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية، وعلى الأخص:

- قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.
- قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004.
- قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف لسنة 2010.
- 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.
- معايير التقارير المالية الدولية.

- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف.

8. الرقابة الشرعية:

يلتزم المصرف في جميع عملياته ومعاملاته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وتوجد لدى المصرف هيئة رقابة شرعية ترتبط بالهيئة العامة للمصرف، وتتولى تقديم الفتاوى التي يستلزمها عمل المصرف، والتدقيق والمراقبة على عمليات المصرف وبياناته المالية. وتتكون الهيئة من خمسة أشخاص متخصصين في الفقه الإسلامي والعلوم المالية والاقتصادية.

9. المدققون الخارجيون:

يتم تدقيق حسابات المصرف وبياناته المالية بصورة مشتركة من قبل مكنتي تدقيق خارجي مجازين وفقا لنظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق، وهما: (مكتب دلشاد عزيز التوتجي) و(مكتب فائق حضرتي نوروز).

10. حقوق المساهمين:

يحرص مجلس إدارة المصرف على ضمان حقوق المساهمين الممنوحة لهم بموجب القانون ودليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي والنظام الداخلي للمصرف، فقد ضمن المصرف في دليل الحوكمة الخاص به سياسة تحدد فيها الارشادات والمعايير التي تعزز العلاقات الفعالة بين المصرف والمساهمين، وذلك عبر قنوات اتصال شفافة من خلال عدة وسائل، بما في ذلك ضمان الوصول للمعلومات التي يحتاجها المساهمون في الوقت المناسب وبشكل منتظم.

ويعمل المصرف على الالتزام الدقيق بمتطلبات الإفصاح والشفافية مع المساهمين فيما يخص الطريقة التي يعمل بها المصرف، وتضارب المصالح.

إضافة إلى ذلك، يهتم المصرف بالتواصل مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، عن طريق نشر أحدث المعلومات المتعلقة بعلاقات الاستثمار، بما في ذلك التقرير السنوي والبيانات المالية والأمور الأخرى.

11. التخطيط الاستراتيجي:

قام المصرف بإعداد متطلبات الإدارة الاستراتيجية، التي تتضمن: الرؤية، والرسالة، والقيم الجوهرية، والأهداف الاستراتيجية. وقام المصرف أيضا بإعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات: 2018-2020. وبالإضافة إلى ذلك قام المصرف بإعداد استراتيجيات متخصصة، مثل: استراتيجية إدارة المخاطر وشهية المخاطر، واستراتيجية الشمول المالي، واستراتيجيات مكافحة الاحتيال، وخطة إدارة استمرارية الأعمال.

12. التزام المصرف بالمتطلبات الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي:

يتضمن الجدول التالي كشفا بالمتطلبات الأساسية الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي، والموقف بشأن الالتزام بها وتنفيذها من جانب المصرف:

المادة والفقرة	المتطلبات	الموقف بشأنها
م 2	تشكيل لجنة الحوكمة وإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف	تم تشكيل لجنة الحوكمة كما مبين في الفقرة 6 أعلاه، كما قام المصرف منذ عام 2014 بإعداد دليل خاص بالحوكمة، وتم تحديث هذا الدليل عام 2017، ويجري الآن تحديثه مرة أخرى.
م 1/9	إعداد استراتيجية للمصرف	تم إعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات 2018-2020.
م 1/6	اعتماد الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف.	لقد تم صياغة هذه المتطلبات وتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي.
م 2/6 و 3	- اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف. - اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق مؤشرات الأداء الرئيسية.	السياسة قيد الإعداد.
م 4/6	سياسات وخطط وإجراءات عمل شاملة لجميع الأنشطة	قام المصرف بإعداد (دليل العمليات المصرفية) الذي يتضمن سياسات وإجراءات شاملة لكافة العمليات المصرفية.
م 5/6	تحديد القيم الجوهرية للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.	تم التنفيذ.
م 16/6	اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر.	قام المصرف بإعداد استراتيجية لإدارة المخاطر، وبيان شهيّة المخاطر، إضافة إلى دليل إدارة المخاطر.
م 17/6	التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة.	قام المصرف بإعداد دليل حوكمة خاص به، وقد تضمن هذا الدليل في الفصل الثاني منه المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة وكيفية تطبيقها.
م 18/6	ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوقة تغطي جميع أنشطة المصرف.	يستخدم المصرف نظام مصرفي متكامل نوع IMAL يغطي جميع أنشطته إضافة إلى نظام مكافحة غسل الأموال ونظام إدارة المخاطر ونظام الموارد البشرية وأنظمة أخرى.
م 22/6	اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف.	يوجد هيكل تنظيمي معتمد للمصرف.
م 23/6	تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف.	توجد صلاحيات معتمدة.
م 24/6	اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية.	توجد خطة للإحلال.
م 26/6	يجب تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.	سوف يتم إعداد نظام لتقييم أعمال المجلس.
م 9	تحديد مهام أمين سر مجلس الإدارة.	تم تحديد ذلك في دليل الحوكمة.
م 1/1/12	على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله.	تم تشكيل اللجان المطلوبة، وتم تحديد مسؤولياتها ومهامها في دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م 6/1/12	يجب أن يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي.	توجد ميثاق اللجان ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.

م 2/15 و 3	على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات تعارض المصالح والتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة.	توجد هذه السياسة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م 5/15	على المجلس اعتماد سياسة وميثاق قواعد السلوك المهني.	تتضمن قواعد الخدمة الخاصة بالمصرف الأحكام الخاصة بالسلوك.
م 4/2/16	إعداد دليل لسياسات وإجراءات التدقيق الداخلي.	توجد هذه السياسات ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م 5/2/17	اعتماد ميثاق تدقيق داخلي.	يوجد هذا الميثاق ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م 4/19	على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.	يعتمد المصرف منهجية ICAAP لهذا الغرض.
م 6/19	على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر.	يتم ضمان استقلالية إدارة المخاطر من خلال ربطها مباشرة بمجلس الإدارة وتقديم تقاريرها له.
م 7/19	يجب أن تشمل السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر.	توجد سياسة ومؤشرات معتمدة حول تقبل (شهية) المخاطر.
م 2/10/19	إعداد إطار إدارة المخاطر.	يوجد دليل شامل لإدارة المخاطر في المصرف.
م 1/20 و 5	اعتماد سياسة واضحة للامتثال.	يوجد دليل خاص للامتثال.
م 4/20	على المجلس تشكيل إدارة للامتثال مستقلة	يوجد قسم لمراقبة الامتثال يرتبط بمجلس الإدارة ويقدم تقاريره للمجلس



عضو

تقرير مراقب الامتثال

استناداً لضوابط الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (217/3/9) في 2018/5/30، وبناء على ما جاء بالفقرة (71) من التعليمات رقم (4) لسنة 2010، والتي حددت مهام وواجبات مراقب الامتثال.

ندرج في أدناه أهم الواجبات والنشاطات التي قام بها قسم مراقبة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال في مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية خلال عام 2019، وكالاتي:

- تم رفع أربعة تقارير فصلية الى البنك المركزي العراقي، وحسب النموذج المعتمد من قبلهم.
- تم رفع تقارير شهرية الى مجلس إدارة المصرف، حول أهم نشاطات وملاحظات مراقب الامتثال والتوصيات التي يراها ضرورية لمعالجة بعض المواضيع التي تحتاج للمعالجة والتصحيح.
- تم حضور الاجتماعات الشهرية للبنك المركزي مع المصارف الخاصة، حيث تم رفع التقارير المتعلقة بتلك الاجتماعات الى الإدارة التنفيذية العليا.
- تم متابعة مخاطبات وكتب البنك المركزي العراقي مع المصرف، حيث تم مفاتحة الإدارة التنفيذية العليا، بشأن تجاوز الملاحظات الواردة فيها.
- تم التنسيق مع موظفي الارتباط بمراقب الامتثال في الفروع، في الأمور المتعلقة بمهامهم الخاصة بمراقبة الامتثال في تلك الفروع.
- تم التنسيق مع الإدارة التنفيذية العليا فيما يتعلق بتنفيذ ضوابط (هيئة الرقابة والتدقيق الشرعي والامتثال الشرعي في المصارف الاسلامية) التي صدرت عن البنك المركزي بكتابه المشار إليه في أعلاه.
- تمت الاجابة على كافة الاستفسارات الواردة لقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال من مختلف الدوائر والأقسام ويقدر تعلق الأمر بمهام ووظائف القسم.

مدير قسم الامتثال الشرعي
خليفة احمد