



CIHAN BANK

ISLAMIC INVESTMENT AND FINANCE P.S.C

مصرف جيهان

للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.خ

تسلسل المصرف (٤٤)
الرقم الرمزي (١)

العدد: CBLT/99/21/00088
التاريخ: ٢٠٢١ / ٠٧ / ٠٦



الى / سوق العراق للأوراق المالية

م / الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

تحية طيبة ...

نرفق لكم طياً نسخة من البيانات المالية للمصرف مصدقة من قبل مجلس المهنة للحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والمعدة حسب المعايير الدولية.

مع التقدير ...

المرفقات:

- نسخة من الحسابات الختامية عدد (١)

احمد خلف شهاب
م.المدير المفوض



نسخة منه الى:

- مكتب السيد المدير المفوض المحترم – للتفضل بالاطلاع مع التقدير
- الاضبارة العامة

00964 750 703 5900
00964 770 977 1958



info@cihanbank.com.iq
www.cihanbank.com.iq
Swift Code: CIHBIQBAXXX



Erbil - Iraq
ش.كولان مسطحة كاني
POBox:0116-17 0116-17

| | | | | | | | | | |
|--|---|--|--|---|--|---|--|---|---|
| Bager Branch Cihan Group Plaza, Kirkuk Road - Erbil - Iraq br.bager@cihanbank.com.iq Tel: 00964 750 745 00 95 | Baghdad Branch Near to Circus Watheq - Baghdad - Iraq br.baghdad@cihanbank.com.iq Tel: 00964 770 464 05 20 | Sulaymaniyah Branch Khanaga Street - Sulaymaniyah - Iraq br.sulay@cihanbank.com.iq Tel: 00964 533 261023-24 | Zakho Branch Ibrahim Khalil Road - Zakho - Iraq br.zakho@cihanbank.com.iq Tel: 00964627638875 | Mosul Branch Al-Dirkzla Region - Al-Zuhour Str- Mosul- Iraq br.mosul@cihanbank.com.iq Tel: 009647703800019 | Kerkuk Branch Al-Madeena Str - Behind Al-Ku- lafa'a Mosque- Near Turkman Elio Channel- Kerkuk- Iraq br.kerkuk@cihanbank.com.iq Tel: 0096477013226292 | Basra Branch Al- Jazaer Street / Behind the Group of Ministry of Planning- Basra- Iraq br.basra@cihanbank.com.iq Tel: 009647801407030 | Najaf Branch Health quarter near to Al Hakeem hospital- Najaf- Iraq br.najaf@cihanbank.com.iq Tel: 00964 750 278 7905 | Duhok Branch Korek Street- Near Meer Hotel- Duhok - Iraq br.duhok@cihanbank.com.iq Tel: 00964 7504501369 | Kalar Branch Main Street-near U-turn Shirwan Hall -Kalar- Iraq br.kalar@cihanbank.com.iq Tel: 00964 770 393 0836 |
|--|---|--|--|---|--|---|--|---|---|

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
البيانات المالية وتقرير التدقيق للسنة المالية المنتهية في
٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠



مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

المحتويات

| | |
|-----|---|
| ١ . | تقرير مراقبي الحسابات المستقلين |
| ٢ . | بيان المركز المالي |
| ٣ . | بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر |
| ٤ . | بيان التغير في حقوق الملكية |
| ٥ . | بيان التدفقات النقدية |
| ٦ . | كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية |



العدد ج / ١ / ٣١
التاريخ ٢٨ / ٦ / ٢٠٢١

السادة مساهمي مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي المحترمين

م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة (المصرف) والتي تتكون من : بيان المركز المالي كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠ ، وبيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر، وبيان التغير في حقوق الملكية ، وبيان التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات حول البيانات المالية ، وملخص بأهم السياسات المحاسبية .
في رأينا أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة في كافة النواحي المهمة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفعاته 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 . وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير والتي سيتم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا هذا.
ونحن مستقلون عن المصرف وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن مجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى قواعد السلوك المهني المطبقة في جمهورية العراق ، لقد ادينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات .
ونعتقد بأن اثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة وتوفر أساسا لأبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية:

١- تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها وفقا لأحكامنا المهنية، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية . وقد تناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية بشكل مجمل ولا نبدي رأيا منفصلا حول هذه الأمور، وقد أشتملت هذه الأمور على :
أ- انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:
راجع الايضاحات رقم ٦ ، ٧ حول البيانات المالية
قام المصرف بتقدير خسائر الأنتمان المتوقعه عن الديون المتعثرة. ويتمثل الخطر في أن القيمة الدفترية الخاصة بالأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطفأة ، قد يتم بيانها بشكل



العدد ج / ١ / ٣١
التاريخ ٢٨ / ٦ / ٢٠٢١

خاطي ، ويعتبر انخفاض القيمة احد المجالات التقديرية نظراً لمستوى الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في تحديد مخصص اضمحلال القيمة .

ونظراً لأهمية الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية وحالات عدم اليقين بخصص التقديرات ، فإن اضمحلال القيمة يعتبر أحد الأمور التي تؤثر على نتائج اعمال المصرف كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد المرحلة التي يجب تصنيف الذمة او التمويل الى خسائر انتمانية متوقعة.

وقد تمت الاستفادة من خبرتنا في تقييم الاتجاهات في بيئة الأنتمان المحلية وأخذنا بالاعتبار التأثير المحتمل على تعرضات المصرف للمخاطر بهدف تركيز اختبارائنا على المجالات التي تنطوي على مخاطر مهمة.

ب- مخاطر التشغيل :

تأتي مخاطر التشغيل من الخسائر المحتملة نتيجة فشل العمليات الداخلية للمصرف أو انظمته أو ادارته ، او نتيجة للاحداث وحالات التلاعب والأحتيال الداخلية والخارجية . أن معايير بازل ٢ / الركن الأول وتعليمات البنك المركزي العراقي تستوجب من المصرف وضع أطار يضمن الرقابة على هذه المخاطر وأدارتها الى مادون درجة 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 ١٥% من معدل ربح العمليات لثلاث سنوات سابقة) و اضافته الى مقام نسبة كفاية رأس المال . والجدول (ر) في الفقرة (٣١) يتضمن بيان كيفية حساب رأس المال الازم لتغطية مخاطر التشغيل.

ت- نقد لدى مصارف خارجية

يتمثل حساب نقد لدى مصارف خارجية والبالغ رصيده في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ (٧٠٣٣١٢٧١) الف دينار (ايضاح رقم ٥) ارسدة الحسابات المتبادلة مع المصارف الخارجية المراسلة والمؤسسات المالية التي للمصرف تعاملات معها ، ويأتي الخطر على هذه الحسابات من عدم انجاز المطابقات والتسويات في موعدها مما يؤدي الى ضياع حقوق المصرف في حال تحميل المصرف بقيود خاطئة وقد انصبت جهودنا على التحقق من انجاز المطابقات ومعالجة الموقوفات .

٢- بلغ رصيد الفروقات النقدية (حساب مركز الصيرفة) كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ (١١٣٥٢٦) مليون دينار (مدين) بزيادة مقدارها (١١٠) مليون دينار عن السنة السابقة. مما يتطلب بذل الجهود اللازمة لتصفية هذا المبلغ لما يشكله من تأثير على الوضع المالي ونتائج نشاط المصرف للسنة الحالية والسنوات اللاحقة، يلاحظ الفقرة (٦) من هذا التقرير (الاحداث اللاحقة).

٣- المعايير الدولية للتقارير المالية :

يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية ، وقد قام خلال هذه السنة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وبما يتوافق مع التطبيق الاسلامي ومن خلال التحليل التشخيصي والكمي للاثر الاولي ، وقد تم تحديد مبلغ



العدد ج / ١ / ٣١
التاريخ ٢٨ / ٦ / ٢٠٢١

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بمبلغ (١٩٩٢٨٦٦) الف دينار وفق المعيار (٩) في حين ان المبلغ المثبت في حسابات المصرف (١٤٤٣٢٩٢) الف دينار بفارق (٥٤٩٥٧٤) الف دينار مما يتطلب معالجة هذا الفرق في حسابات المصرف لسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ علما بان المصرف قد قام باحتساب مخصصات تدني تسهيلات ائتمانية بمبلغ (٢٣٩٠٧٤١٦) الف دينار خلال السنة الحالية ناتجة عن :

| الف دينار | |
|----------------------------|-----------------|
| المحول من احتياطي التوسعات | ١٢٨٥٠٠٩٦ |
| الاستقطاع السنوي | ٥٠٠٠٠٠٠ |
| فرق تقييم العملة الاجنبية | ٦٠٥٧٣٢٠ |
| | <u>٢٣٩٠٧٤١٦</u> |

مما يغطي فرق الاحتساب في تطبيق المعيار (٩) اعلاه.

٤- قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين

- أ- يحتفظ المصرف بسيولة نقدية من العملات الوطنية والاجنبية تمكنه من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال السنة القادمة وبالاخص مايتعلق منها بالعملة الوطنية حيث بلغت موجوداته النقدية السائلة (نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف الاخرى) مبلغ (٤٦٤٠٤٩٩٥٣) الف دينار (ايضاح ٥،٤) في حين بلغت ارصدة المودعين في نهاية السنة المالية مبلغ (٣٨٠٦٠٣٨٢٩) الف دينار .
- ب- تمثل الموجودات النقدية من العملة الاجنبية (دولار) والبالغة (١٥٨٤٤٣) الف دولار بما يعادل (٢٣١٣٢٦٧٨٠) الف دينار نسبة (٥٠%) من الموجودات النقدية السائلة .
- ت- ان رصيد المصرف من العملات الاجنبية والبالغة (١٥٨٤٤٣) الف دولار لاتمكنه من الوفاء بالتزاماته الفورية تجاه المودعين (العملة الاجنبية) والبالغة (١٩٤٥٨٤) الف دولار ، مما يتطلب تعزيز السيولة النقدية من العملة الاجنبية ليتمكن من الوفاء تجاه المودعين والجهات الدائنة الاخرى .
- ث- بلغت نسبة مراكز النقد الاجنبية (٨٣%) قياسا الى راس المال والاحتياطيات السليمة البالغة (٢٧٧٩٨٦١٦٨) الف دينار .

٥- احتياطي التوسعات :

جرى تحويل رصيد حساب احتياطي توسعات البالغ (١٢٨٥٠٠٩٦) الف دينار الى حساب المخصص التكميلي للتمويلات النقدية والتعهدية نظرا لعدم استخدام المصرف لهذا الاحتياطي لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العدد ١٢٧٠٣/٣/٩ في ٢٠٢٠/٩/٢٧ وحصول موافقة الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢٤ .



العدد ج / ٣١ / ١
التاريخ ٢٨ / ٦ / ٢٠٢١

٦- الاحداث اللاحقة :

تنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العدد ١٦٩٩٤/٣/٩ في ٢٠٢٠/١١/١٨ المتضمن الموافقة على قيام المصرف بتسجيل جامعة جيهان المملوكة لكبار مساهمي المصرف لتسوية حساب (مركز صيرفة العملة) والبالغة (١١٣٤١٥٩٣٨) الف دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ حصلت موافقة مجلس ادارة المصرف بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٦ على مقترح البنك المركزي اعلاه ، وتم اتخاذ اجراءات بشأن تقييم الارض والبناء العائدة لجامعة جيهان (فرعي اربيل ودهوك) وبمبلغ (٤٢١٠٠٩٩٣٥) دولار بما يعادل (٦١٤٦٧٤٥٠٥) الف دينار من قبل لجنة من موظفي البنك المركزي العراقي / فرع اربيل وخبير قضائي من رئاسة استئناف منطقة اربيل وخبراء اهليين وبالتنسيق مع ادارة المصرف وهو يغطي المبلغ المسجل في حساب مركز صيرفة العملة اعلاه ، ولازالت الاجراءات مستمرة لتعديل عقد التأسيس واستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف.

المعلومات الاخرى :

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي، وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها.
مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية :
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء.
وفي إعداد البيانات المالية ، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك.
كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

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



العدد ج / ١ / ٣١
التاريخ ٢٨ / ٦ / ٢٠٢١

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

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

- ١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف وسجلاتها المحاسبية متفقة مع متطلبات مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب رايانا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد ، وان القوائم المالية المعدة من قبل المصرف متفقة مع السجلات المحاسبية وتعليمات البنك المركزي العراقي .
ويحتفظ المصرف بالقيود المحاسبية في اماكن محكمة ويمكن الرجوع اليها بسهولة عند الحاجة.
- ٢- تنفيذاً لقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وتوجيهات البنك المركزي العراقي بأعداد البيانات المالية السنوية وفق المعايير المحاسبية الدولية للمؤسسات المالية الاسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية، فقد استمر المصرف بتنظيم حساباته وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين كونها مبرمجة وفق برنامج الي ، وقد تم اعادة تنظيمها في نهاية السنة المالية وفق متطلبات المعايير الدولية .
- ٣- استمرت اللجنة الخاصة بمكافحة غسل الأموال في المصرف بأعمالها خلال السنة ووفق توجيهات البنك المركزي العراقي والقوانين النافذة وانها مقبولة بشكل عام ، ونرى بذل الجهود الاضافية لما يشكله من اثار على الوضع المالي والاقتصادي للبلد.
- ٤- قام قسم التدقيق الداخلي للفرع الرئيسي بمهامه وقدم تقارير دورية عن اعماله ، ونعتقد بأنها كانت مقبولة بشكل عام ، الا ان اغلب فروع المصرف الاخرى لايتواجد فيها اقسام للتدقيق الداخلي ، نرى ضرورة احداث اقسام للتدقيق في هذه الفروع ورفدها بكوادر تدقيقية مختصة لتغطية أنشطة الفرع .
- ٥- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا ، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاساس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
- ٦- ان التقرير السنوي للادارة المصرف وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.

فائق حضرتي نوروز علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
اجازة رقم (٧٥)

فائق مجيد حسن العبيدي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
اجازة رقم (٢٨١)

أربيل ٢٨ / ٦ / ٢٠٢١



بيان المركز المالي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

| بيان | ايضاح | ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|--------------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| الموجودات | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي | ٤ | ٣٩٣,٠٩٥,٤٨٩ | ٢٣٧,١٥١,٣٢٩ |
| أرصدة لدى المصارف | ٥ | ٧٠,٩٥٤,٤٦٤ | ٦٨,٨٣١,٤٤٤ |
| تمويلات إسلامية (صافي) | ٦ | ٥٥,٩٢٦,٤٧١ | ٥٨,٨٧٢,٧٩٥ |
| قروض حسنة | ٧ | ١٤,٨٠٠ | ٥٣,٢٨٥ |
| استثمارات (صافي) | ٨ | ٣٧,٦١٥,١٣١ | ٣٦,٧٠٠,٠٠٠ |
| موجودات أخرى | ١٠ | ١٣٠,٦٦١,٩٨٥ | ٢١٢,٩٥٣,١٦٢ |
| موجودات غير ملموسة (صافي) | ١١ | ٨١٠,٣٣٢ | ٧,٢٢٧,٢٤٢ |
| موجودات ثابتة ملموسة (صافي) | ١٢ | ٨,٠٩٤,١٢٥ | ٢,٨٨٢,٣٦٧ |
| موجودات مستلمة نتيجة تسوية ديون | ٩ | ٩٦٩,٦٣٣ | ٢٧٢,٧١١ |
| مشروعات تحت التنفيذ | ١٣ | ١١,٤٨٧,١٥٤ | ٧,٥٣٧,٠٠٤ |
| إجمالي الموجودات | | ٧٠٩,٦٢٩,٥٨٤ | ٦٣٢,٤٨١,٣٣٩ |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات | | | |
| ودائع العملاء | ١٤ | ٣٨٠,٦٠٣,٨٢٩ | ٣٠٣,٣٢٨,٥٩٣ |
| تأمينات العمليات المصرفية | ١٥ | ٤٢,٣٧٨,٧٧٥ | ٣٢,٥٠٣,٩٢٤ |
| مطلوبات أخرى | ١٦ | ١,٨٣٣,٩٠٢ | ١,٦٤٠,٧٨١ |
| تمويلات مستلمة من البنك المركزي | ١٧ | ٥٠٠,٠٠٠ | ٧٠٠,٠٠٠ |
| مخصصات | ١٨ | ٦,٣٢٦,٩١٠ | ٢,٨٠٥,٧٤٥ |
| مجموع المطلوبات | | ٤٣١,٦٤٣,٤١٦ | ٣٤٠,٩٧٩,٠٤٣ |
| حقوق الملكية | | | |
| رأس المال المدفوع | | ٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| احتياطات | | ١٩,٥٢٤,٨٤٨ | ٣٢,٠٤١,٥٤٨ |
| أرباح محتجزة | | ٣,٤٦١,٣٢٠ | ٤,٤٦٠,٧٤٨ |
| مجموع حقوق الملكية | | ٢٧٧,٩٨٦,١٦٨ | ٢٩١,٥٠٢,٢٩٦ |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | | ٧٠٩,٦٢٩,٥٨٤ | ٦٣٢,٤٨١,٣٣٩ |

أزاد يحيي سعيد باجر
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد الخالق اسماعيل
المدير المفوض

سعد برصوم عبدالأحد
المدير المالي



فايق مجيد العبيدي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



خضوعاً لتقريرنا المرقم ج/٣١/١ في ٢٠٢١/٦/٢٨

فايق حطرتي نوروز علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣١) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.



مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي- شركة مساهمة خاصة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

| بيان | ايضاح | ٢٠٢٠ ألف دينار | ٢٠١٩ ألف دينار |
|---------------------------------------|---------|-------------------|-------------------|
| دخل العمليات | | | |
| الدخل من التمويلات الاسلامية | ١٩ | ٣,١١٢,٥٠٨ | ٥,٠٧٩,٥٨١ |
| دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي) | ٢٠ | ١٠,٢٩٠,٤٢٦ | ٦,٢٣٩,٣٤٩ |
| دخل الاستثمار | ٢١ | ٠ | ٦١٦,٤٩٨ |
| إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية | ٢٢ | ٧,٦٨٤,٠٣٠ | ٤,٥٧٧,٠٣٠ |
| إيرادات أخرى | ٢٣ | ٤,٠٩٥,٣٢٤ | ١,٨١٩,٧٢٨ |
| إجمالي دخل العمليات | | ٢٥,١٨٢,٢٨٨ | ١٨,٣٣٢,١٨٦ |
| مصروفات العمليات | | | |
| نفقات الموظفين | ٢٤ | ٤,٣٤١,٩٤٠ | ٤,٨٦٣,٠٦٤ |
| مصروفات إدارية وعمومية | ٢٥ | ٤,٩٧٤,٤٣٧ | ٣,٩٤١,٩٨٠ |
| اندثار وإطفاء | ١٢/١١/٩ | ٢,٠٢٨,٧٣٥ | ٨٥٧,٨٧٥ |
| ضرائب ورسوم | ٢٦ | ٢,٥٦٠ | ٤,٦٣٠ |
| مخصص مخاطر الائتمان | ٦ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٩٢٥,٣٩٨ |
| مخصص تدني قيمة الاستثمارات | ٨ | ٢٥٠,٠٠٠ | ٠ |
| مصاريف أخرى | ٢٧ | ٢,٦٥٩,٦٥٤ | ١,٨٩٦,٥٤٥ |
| إجمالي المصروفات | | ١٩,٢٥٧,٣٢٦ | ١٧,٤٨٩,٤٩٢ |
| صافي دخل العمليات | | ٥,٩٢٤,٩٦٢ | ٨٤٢,٦٩٤ |
| بنود الدخل الشامل الآخر | | ٠ | ٠ |
| الدخل الشامل للسنة | | ٥,٩٢٤,٩٦٢ | ٨٤٢,٦٩٤ |
| ينزل: التوزيعات للمودعين | | (٢,٠٠٠,٠٠٠) | (٢٥٠,٠٠٠) |
| صافي الدخل قبل الضريبة | | ٣,٩٢٤,٩٦٢ | ٥٩٢,٦٩٤ |
| ينزل: ضريبة الدخل | ١٨ | (٥٩٠,٩٩٤) | (٨٨,٩٠٤) |
| صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة | | ٣,٣٣٣,٩٦٨ | ٥٠٣,٧٩٠ |

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣١) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.

أ. ز. أ. /
٥٦٦٨

آزاد يحيى سعيد باجقر
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد الخالق اسماعيل
المدير المفوض

سعد برصوم عبد الأكيد
المدير المالي



بجوه رتبة المحاسبة
مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانت المس
تصادق على صحة وضع وتدقيق مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٠ وانه مسؤول
عن صحته هذه البيانات المالية
فأولي محمد شباري
رقم الوصل ٧٧٠ تاريخ ١٥/٥/٢٠٢١



يوزع الدخل الشامل كما يلي:

| ٢٠١٩ ألف دينار | ٢٠٢٠ ألف دينار | | |
|-------------------|-------------------|----|-----------------|
| ٢٩,٦٣٥ | ١٦٦,٦٩٨ | | احتياطي رأسمالي |
| ٢٩,٦٣٥ | ١٦٦,٦٩٨ | | احتياطي قانوني |
| ٥٩,٢٧٠ | ٠ | | احتياطي توسعات |
| ٣٨٥,٢٥٠ | ٣,٠٠٠,٥٧٢ | ١٨ | أرباح محتجزة |
| ٥٠٣,٧٩٠ | ٣,٣٣٣,٩٦٨ | | المجموع |

بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

| بيان | رأس المال ألف دينار | احتياطي رأسمالي ألف دينار | احتياطي توسعات ألف دينار | احتياطي قانوني ألف دينار | أرباح محتجزة ألف دينار | المجموع ألف دينار |
|------------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------|
| الرصيد بداية الفترة | ٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٦٣٨,٢٤٢ | ١٢,٨٥٠,٠٩٦ | ١٠,٥٥٣,٢١٠ | ٤,٤٦٠,٧٤٨ | ٢٩١,٥٠٢,٢٩٦ |
| توزيع أرباح الفترة | | ١٦٦,٦٩٨ | | | ٣,٠٠٠,٥٧٢ | ٣,٣٣٣,٩٦٨ |
| توزيع أرباح تنزيلات | | | (١٢,٨٥٠,٠٩٦) | | (٤,٠٠٠,٠٠٠) | (٤,٠٠٠,٠٠٠) |
| الرصيد ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٨٠٤,٩٤٠ | ٠ | ١٠,٧١٩,٩٠٨ | ٣,٤٦١,٣٢٠ | ٢٧٧,٩٨٦,١٦٨ |

بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

| بيان | رأس المال ألف دينار | احتياطي رأسمالي ألف دينار | احتياطي توسعات ألف دينار | احتياطي قانوني ألف دينار | أرباح محتجزة ألف دينار | المجموع ألف دينار |
|---------------------------|------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------|
| الرصيد في بداية الفترة | ٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٦٠٨,٦٠٧ | ١٢,٧٩٠,٨٢٦ | ١٠,٥٢٣,٥٧٥ | ٤,٠٧٥,٤٩٨ | ٢٩٠,٩٩٨,٥٠٦ |
| توزيع أرباح الفترة | | ٢٩,٦٣٥ | ٥٩,٢٧٠ | ٢٩,٦٣٥ | ٣٨٥,٢٥٠ | ٥٠٣,٧٩٠ |
| التنزيلات | | | | | | |
| الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٦٣٨,٢٤٢ | ١٢,٨٥٠,٠٩٦ | ١٠,٥٥٣,٢١٠ | ٤,٤٦٠,٧٤٨ | ٢٩١,٥٠٢,٢٩٦ |

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣١) الواردة في كشف الإيضاحات جزءا مكملا للبيانات المالية.



بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

| ٢٠١٩ ألف دينار | ٢٠٢٠ ألف دينار | ايضاح | بيان |
|-------------------|-------------------|---------|--|
| | | | الأنشطة التشغيلية |
| ٥٠٣,٧٩٠ | ٣,٣٣٣,٩٦٨ | | صافي الدخل للسنة |
| | | | تعديلات البنود غير النقدية |
| ٨٥٧,٨٧٥ | ٢,٠٢٨,٧٣٥ | ١٢/١١/٩ | الاندثار والاطفاء للسنة الحالية |
| (٩٩,٧٤٥) | (٦٩,٣٨٧) | | اندثار موجودات مستبعدة/ تسويات |
| ١١,٦٩٥,٢١٠ | ٢٥,٣٥٠,٧٠٨ | ٦ | صافي تدني التسهيلات الائتمانية |
| ٨٨,٩٠٤ | ٥٩٠,٩٩٤ | ١٨ | مخصص ضريبة الدخل |
| (٦,٩٥٤,٤٧٨) | ٣,٢٦٩,٠٧٥ | ١٨ | مخصصات أخرى |
| ٦,٠٩١,٥٥٦ | ٣٤,٥٠٤,٠٩٣ | | مجموع |
| | | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| ٤١,٦٠٩,٩٣٧ | (٢٢,٤٠٤,٣٨٤) | ٦ | الزيادة (النقص) في تمويلات اسلامية |
| (٨٠,٨٩٨,٢٨١) | ٨١,٥٢١,٦٨١ | ١٠/٩ | الزيادة (النقص) في موجودات أخرى |
| (٢٥,٤٣٦,٥٥٩) | ٧٧,٢٧٥,٢٣٦ | ١٤ | الزيادة (النقص) في ودائع العملاء |
| ٦,٥٩٩,٧٦٥ | ٩,٨٧٤,٨٥١ | ١٥ | الزيادة (النقص) في التأمينات المصرفية |
| (١,٦٧٩,١١٦) | ١٩٣,١٢١ | ١٦ | الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى |
| ٢١٨,٦٦٨ | ٣٨,٤٨٥ | ٧ | الزيادة (النقص) في القروض الحسنة |
| (٥٩,٥٨٥,٥٨٦) | ١٤٦,٤٩٨,٩٩٠ | | مجموع فرعي |
| (٥٣,٤٩٤,٠٣٠) | ١٨١,٠٠٣,٠٨٣ | | مجموع التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| ٠ | (٨٨,٩٠٤) | | يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٥٣,٤٩٤,٠٣٠) | ١٨٠,٩١٤,١٧٩ | | صافي التدفقات من الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٢,٣٠٤,٧٦٤) | (٦,٥٤٠,٣٢١) | ١٢ | شراء/ استبعاد موجودات ثابتة |
| (٣٦,٤٥٠,٠٠٠) | (١,١٦٥,١٣١) | ٨ | استثمارات |
| (١٣٧,٦٧١) | ٥,٨٥٨,٦٩٩ | ١١ | موجودات غير ملموسة |
| ٢٣٢,٤٧٨ | (٣,٩٥٠,١٥٠) | ١٣ | مشروعات تحت التنفيذ |
| (٣٨,٦٥٩,٩٥٧) | (٥,٧٩٦,٩٠٣) | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| (٤٠٠,٠٠٠) | (٢٠٠,٠٠٠) | ١٧ | تمويلات مستلمة من البنك المركزي |
| | (١٢,٨٥٠,٠٩٦) | | إلغاء احتياطي توسعات |
| | (٤,٠٠٠,٠٠٠) | | توزيع أرباح |
| (٤٠٠,٠٠٠) | (١٧,٠٥٠,٠٩٦) | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (٩٢,٥٥٣,٩٨٧) | ١٥٨,٠٦٧,١٨٠ | | صافي التدفقات النقدية |
| ٣٩٨,٥٣٦,٧٦٠ | ٣٠٥,٩٨٢,٧٧٣ | ٤ و٥ | النقد ومكافآته في بداية السنة |
| ٣٠٥,٩٨٢,٧٧٣ | ٤٦٤,٠٤٩,٩٥٣ | ٤ و٥ | النقد ومكافآته في نهاية السنة |

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣١) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملاً للبيانات المالية.



كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

٢٠٢٠/١٢/٣١

١. معلومات عامة:

تأسس مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي- شركة مساهمة عامة (المصرف) في شهر حزيران ٢٠٠٨ وبأشر أعماله في ٢٠٠٩/٤/١ كمصرف إسلامي يمارس الأعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، من خلال شبكة فروع بالغة (١١) فرعاً بمعدل فرعين في محافظة أربيل، وبمعدل فرع في كل من بقية المحافظات، ويقع المقر الرئيسي للمصرف في مدينة أربيل، وبلغ رأسمال المصرف الإجمالي (٢٥٥) مليار دينار عراقي.

ويخضع المصرف لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥.

وقد حصلت موافقة مجلس محافظي سوق العراق للأوراق المالية بكتابه المرقم م ٩/م في ٢٠١٧/١/٩ على إدراج أسهم المصرف في السوق.

٢. 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: قام المصرف بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي دخلت التطبيق في عام ٢٠٢٠، وهي كما يلي:

• تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - عمليات دمج الأعمال، والمتعلقة بتعريف العمل التجاري.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية المتعلقة بتعريف الأهمية النسبية.

• تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) - عقود الايجار، وذلك بشأن الإعفاءات الايجارية المترتبة على تفشي جائحة كورونا.

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

• المعيار IFRS ١٧ (عقود التأمين) (تاريخ التطبيق ٢٠٢٢/١/١) والذي تم تعديله في عام ٢٠٢٠ على أن يبدأ التطبيق في ٢٠٢٣/١/١: يخص هذا المعيار شركات التأمين والأنشطة التأمينية.

• تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩)، ورقم (٧) ورقم (٤) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) المتعلقة بالمرحلة الثانية من إصلاحات أسعار الفائدة- (تاريخ التطبيق ٢٠٢١/١/١): علماً أن هذه التعديلات لا تؤثر على عمل المصرف لأن المصرف لا يعتمد مبدأ الفائدة أساساً.

• تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، المتعلقة بالعائدات قبل الاستخدام المقصود: (تاريخ التطبيق ٢٠٢٢/١/١).

• تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المرهقة: (تاريخ التطبيق ٢٠٢٢/١/١).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض البيانات المالية، والمتعلقة بتصنيف المطلوبات إلى متداولة وغير متداولة: (تاريخ التطبيق ٢٠٢٣/١/١).
- 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 بالدينار العراقي، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.
- ح. 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 | ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١٢/٣١ |
|-------------------------------|------------|------------|
| الدولار الأمريكي | ١٤٦٠ | ١١٩٠ |
| اليورو | ١٧٩٢ | ١٣٨٠ |

- خ. موجودات التمويل الإسلامية: يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشوئها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.
- وتشمل المرابحات بشكل أساسي على معاملات البيع الأجل، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش ربح على التكلفة، ويتم سداد ثمن البيع من قبل المرابح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.
- أما المشاركات فهي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال، وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح إي انخفاض في القيمة إن وجد. وتقاس المشاركة في رأس المال الذي يقدمه المصرف 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.

وأخيراً، فإن موجودات التمويل بالاستصناع تتمثل بالمبالغ المقدمة من المصرف لصنع الأشياء المتفق عليها بعد طرح الدفعات المستلمة من المستصنع، وبعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. **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 مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تعد قيمة المقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المباشرة، باستثناء الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال تقرير الدخل، حيث يتم تحميل تكاليف الشراء على تقرير الدخل.

ذ. المحاسبة عن الأدوات المالية: يقوم المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية IFRS 9 (الأدوات المالية): 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 التغيير 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 التغييرات الائتمانية عن البداية.

بموجب المرحلة (1) في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً.

بموجب المرحلة (2) في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر 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، ويتم 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 التغيير 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 ٩ 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.

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 كالأستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحا منها مخصص الانخفاض في القيمة.

ز. الموجودات الثابتة الملموسة: تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار 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 |
|-------------------|--------------------|
| الات ومعدات | ٥ سنوات |
| وسائل نقل وانتقال | ٥ سنوات |
| أثاث وأجهزة مكاتب | ٥ سنوات |

ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر. علما بأن العقارات التي يقوم المصرف باستملاكها وفاء للديون المستحقة على العملاء، والتي يجب التخلص منها في غضون سنتين حسب تعليمات البنك المركزي العراقي لا تعتبر من ضمن الموجودات الثابتة، وإنما تدرج ضمن الموجودات الأخرى، وبالتالي فإنها لا تخضع للاندثار.

س. التدني أو الاضمحلال 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 المقدره 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.

ش. 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.

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

ض. 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.

ط. تحقق الإيرادات والاعتراف بها: يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:

- يتم إثبات الربح من بيوع المرابحات 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 تحققه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد ٩٠ 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 ٩٠ 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.
- ظ. الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية: يقوم المصرف بتجنيب الإيرادات المتأتية من مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ينفق منه للأغراض الخيرية.

ع. الزكاة: يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

غ. ضريبة الدخل: يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقا لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

ف. 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.

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

٣. 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 المقدره للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| اسم الحساب | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| نقد في الخزينة/ عملة محلية | ٣٩,٩١٥,٠٤٦ | ٧١,٢٨٦,٣٤١ |
| نقد في الخزينة / عملات أجنبية | ١٥٢,٢٥٥,٤٨٩ | ٦٢,٢٨٦,١٢٧ |
| نقد لدى البنك المركزي العراقي /بغداد | ١٧٦,٥١٢,٠٨٧ | ٨٢,٢٢٧,١٠٥ |
| نقد لدى البنك المركزي العراقي /أربيل | ١,٨٨١,٧١٥ | ٣,١٨٣,٦٨٥ |
| نقد لدى البنك المركزي العراقي / سلیمانیه | ٢٩,٦١٨ | ٤٩,٩٦٥ |
| نقد لدى البنك المركزي العراقي / البصرة | ٣,٠١٢,١٣١ | ٢٦٥,٢٣٨ |



مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي- شركة مساهمة خاصة

| | | |
|-------------|-------------|---|
| ١٤,٩٩٩ | ١٠,٢١٥ | نقد لدى البنك المركزي العراقي / الموصل |
| ١٧,٨٣٧,٨٦٩ | ١٤,٢٣٠,٦٤٢ | احتياطي قانوني لدى البنك المركزي |
| | ١,٧٢٣,٩٢٢ | احتياطي تأمينات خطابات ضمان لدى البنك المركزي |
| | ٣,٣٤٥,٧٤٩ | صكوك مقاصة |
| | ١٧٨,٨٧٥ | مسكوكات ذهبية |
| ٢٣٧,١٥١,٣٢٩ | ٣٩٣,٠٩٥,٤٨٩ | المجموع |

٥. أرصدة لدى المصارف:
يتكون هذا البند مما يلي:

| اسم الحساب | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| نقد لدى مصارف محلية | ٦٢٣,١٩٣ | ١,٣١١,٦٩٩ |
| نقد لدى مصارف خارجية: | | |
| حسابات جارية مع مصارف خارجية | ٤٩,٥١٥,٢٣٥ | ٥٥,٥١٧,٣٢٤ |
| تأمينات اعتمادات مستندية | ٢٠,٨١٦,٠٣٦ | ١٢,٠٠٢,٤٢١ |
| مجموع النقد لدى مصارف خارجية | ٧٠,٣٣١,٢٧١ | ٦٧,٥١٩,٧٤٥ |
| المجموع | ٧٠,٩٥٤,٤٦٤ | ٦٨,٨٣١,٤٤٤ |

٦. تمويلات إسلامية:

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

| بيان | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| أ. التمويلات الممنوحة | | |
| مرايبات طويلة الأجل / سيارات | ٢٢,٠٨٩,٢٤٠ | ١٧,٤٤٨,٥٥٧ |
| مرايبات / بضاعة بحوزة المصرف | | . |
| تسهيلات ائتمانية / شركات | . | ٤١,٧٠٨,٨٦١ |
| تسهيلات ائتمانية / أفراد | . | ١٠,٤٤٠,٦٧٨ |
| مشاركات | . | . |
| سلف | . | ٩,٩٣٣ |
| مضاربة | ٢١,٥٩٦,٨٠٠ | ٦,٥٤٥,٠٠٠ |
| ديون متأخرة التسديد | ٤٨,٣٩٠,٥٨٩ | |
| مجموع فرعي | ٩٢,٠٧٦,٦٢٩ | ٧٦,١٥٣,٠٢٩ |
| يضاف: إيرادات مستحقة غير مستلمة | ١٧,٨٥٥,٢٥٠ | ١٤,٧٩٧,٩٤٢ |
| ينزل: إيرادات مستلمة مقدما | (٢,٣٧١,٦٠٤) | (٥,٧٩٣,٨٣٨) |
| ينزل: تأمينات مستلمة | . | (١,٢٤٢) |
| المجموع قبل مخصص التدني | ١٠٧,٥٦٠,٢٧٥ | ٨٥,١٥٥,٨٩١ |
| مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة) | (١٢٩,٤٨٣) | (١,٧٠٨,٥٥٥) |
| مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة) | (٥١,٥٠٤,٣٢١) | (٢٤,٥٧٤,٥٤١) |



مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي- شركة مساهمة خاصة

| | | |
|--------------|--------------|---|
| (٢٦,٢٨٣,٠٩٦) | (٥١,٦٣٣,٨٠٤) | مجموع المخصص |
| ٥٨,٨٧٢,٧٩٥ | ٥٥,٩٢٦,٤٧١ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| | | ب. بيان الوضع المالي |
| | | (١) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون المنتجة) |
| ٣,٦٥٩,٩٧٢ | ١,٧٠٨,٥٥٥ | الرصيد أول المدة |
| (١,٩٥١,٤١٧) | (١,٥٧٩,٠٧٢) | الإضافة /التنزيل خلال السنة |
| ١,٧٠٨,٥٥٥ | ١٢٩,٤٨٣ | الرصيد آخر المدة |
| | | (٢) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون غير المنتجة) |
| ١٠,٩٢٧,٩١٤ | ٢٤,٥٧٤,٥٤١ | الرصيد أول المدة |
| ١٣,٦٤٦,٦٢٧ | ٢٦,٩٢٩,٧٨٠ | المضاف / المنزل خلال السنة |
| ٢٤,٥٧٤,٥٤١ | ٥١,٥٠٤,٣٢١ | الرصيد آخر المدة |
| ٢٦,٢٨٣,٠٩٦ | ٥١,٦٣٣,٨٠٤ | المجموع |
| | | ت. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر |
| | | مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المكون (المسترد وتسوية) خلال السنة: |
| (١,٩٥١,٤١٧) | (١,٥٧٩,٠٧٢) | (١) ديون منتجة |
| ١٣,٦٤٦,٦٢٧ | ٢٦,٩٢٩,٧٨٠ | (٢) ديون غير منتجة |
| ١١,٦٩٥,٢١٠ | ٢٥,٣٥٠,٧٠٨ | صافي تدني قيمة التسهيلات الائتمانية |

٧. قروض حسنة:

يتكون هذا البند مما يلي:

| اسم الحساب | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ |
|------------|----------------------|----------------------|
| قروض حسنة | ١٤,٨٠٠ | ٥٣,٢٨٥ |
| المجموع | ١٤,٨٠٠ | ٥٣,٢٨٥ |

٨. استثمارات:

يتكون هذا البند مما يلي:

| اسم الحساب | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ |
|---|----------------------|----------------------|
| استثمارات الأوراق المالية محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ |
| استثمارات عقارية | ٣٦,٨٦٥,١٣١ | ٣٥,٧٠٠,٠٠٠ |
| مجموع | ٣٧,٨٦٥,١٣١ | ٣٦,٧٠٠,٠٠٠ |
| ينزل: مخصص تدني قيمة الاستثمارات | (٢٥٠,٠٠٠) | . |
| الصافي | ٣٧,٦١٥,١٣١ | ٣٦,٧٠٠,٠٠٠ |



٩. مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون:

| اسم الحساب | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون (القيمة الأصلية) ١/١ | ٢٧٢,٧١١ | |
| المضاف خلال السنة | ٧٦٩,٤٩٦ | |
| القيمة الأصلية ١٢/٣١ | ١,٠٤٢,٢٠٧ | ٢٧٢,٧١١ |
| اندثار السنة الحالية | ٧٢,٥٧٤ | |
| مخصص الاندثار المتراكم ١٢/٣١ | (٧٢,٥٧٤) | |
| القيمة الدفترية ١٢/٣١ | ٩٦٩,٦٣٣ | ٢٧٢,٧١١ |

١٠. موجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

| اسم الحساب | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| فروقات نقدية (تقييم العملة الأجنبية) | ١١٣,٥٢٥,٦٧٨ | ١١٣,٤١٥,٩٣٨ |
| سلف لأغراض النشاط وسلف موظفين | ١٥٤,٦٤١ | ٨٦٣,٢٥٣ |
| ارصدة مدينة متنوعة | ١١,٢٣٥,٦٧٧ | ١٤,٩٨٦,٣٢٣ |
| حسابات مدينة متبادلة | ٢٩٧,١٤٩ | ٦٧,٦٧٥ |
| حوالات في الطريق | ٠ | ٨٢,٧٨٣,٥٤٠ |
| تأمينات لدى الغير | ٦١,٧٠٠ | ٣٦,٧٠٠ |
| مسكوكات ذهبية بحوزة المصرف | ٠ | ١٤٦,٤٨٤ |
| نفقات قضائية | ١٤٨,٠٤٩ | ٠ |
| حسابات بين الفروع | ٥٥,٥٦٢ | ٠ |
| مصرفات مدفوعة مقدما | ٥٩٨,٤٤٥ | ٦٥٣,٢٤٩ |
| نقص الصراف الآلي | ١,٩٥٥ | ٠ |
| غرامات كمركية موقوفة | ٤,٥٧٩,٩٦٧ | ٠ |
| مدينو عمليات التحويل | ٣,١٦٢ | ٠ |
| المجموع | ١٣٠,٦٦١,٩٨٥ | ٢١٢,٩٥٣,١٦٢ |

١١. موجودات غير ملموسة:

يتكون هذا البند مما يلي:

| اسم الحساب (نفقات تأسيس) | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| الرصيد في بداية السنة | ٧,٢٢٧,٢٤٢ | ٧,١٥٥,١٩٥ |
| الإضافات خلال السنة | ١٩٦,٥١٨ | ١٣٧,٦٧١ |
| إطفاء السنة الحالية | (٥٥٨,٢١١) | (٦٥,٦٢٤) |
| المجموع | ٦,٨٦٥,٥٤٩ | ٧,٢٢٧,٢٤٢ |
| ينزل: المحول إلى حساب المبانى | (٥,٧٧٦,٣٦٨) | ٠ |
| ينزل: المحول إلى حساب الأثاث | (٢٧٨,٨٤٩) | ٠ |
| الصافي | ٨١٠,٣٣٢ | ٧,٢٢٧,٢٤٢ |

١٢. الموجودات الثابتة:

الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها:

كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١:

| بيان | مبانى 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 ٢٠٢٠/١/١ | | ١,٤٦١,٢٦٦ | ٣٠٦,٢٦٢ | ١,١٦٦ | ٨,٧٢٤,٦٩١ | ١٠,٤٩٣,٣٨٥ |
| إضافات | ٩,٨٣٢,٢٨٦ | ٠ | ٠ | ٠ | ٧٨٤,٨٩٠ | ١٠,٦١٧,١٧٦ |
| الاستبعادات | | (٢٠,٩٣٧) | | | | (٢٠,٩٣٧) |
| الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٩,٨٣٢,٢٨٦ | ١,٤٤٠,٣٢٩ | ٣٠٦,٢٦٢ | ١,١٦٦ | ٩,٥٠٩,٥٨١ | ٢١,٠٨٩,٦٢٤ |
| الاندثارات المتراكمة | | | | | | |
| الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١ | | ٨٢٤,٧٠٩ | ٢٧٨,١١٥ | ٦٧٥ | ٦,٥٠٧,٥١٩ | ٧,٦١١,٠١٨ |
| اندثار السنة | ٩٢٦,٥٤١ | ١٨٨,٣٣٨ | ١١,٦٥٤ | | ٢٧١,٤١٧ | ١,٣٩٧,٩٥٠ |
| يضاف اندثار متراكم موجودات محولة | ٤,٠٥٥,٩١٨ | | | | | ٤,٠٥٥,٩١٨ |
| ينزل: اندثار موجودات مستبعدة | | (٥,٢١٠) | | | | (٥,٢١٠) |
| تسويات | | ٣١,١٠٥ | (١٧,٩٦٤) | ٤٩١ | (٧٧,٨٠٩) | (٦٤,١٧٧) |
| الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٤,٩٨٢,٤٥٩ | ١,٠٣٨,٩٤٢ | ٢٧١,٨٠٥ | ١,١٦٦ | ٦,٧٠١,١٢٧ | ١٢,٩٩٥,٤٩٩ |
| القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٤,٨٤٩,٨٢٧ | ٤٠١,٣٨٧ | ٣٤,٤٥٧ | ٠ | ٢,٨٠٨,٤٥٤ | ٨,٠٩٤,١٢٥ |



مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي- شركة مساهمة خاصة

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١:

| بيان | 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 ٢٠١٩/١/١ | ١,٠١٧,٩٣٠ | ٢٦٨,٢٥٨ | ١,١٦٦ | ٦,٩٠١,٢٦٧ | ٨,١٨٨,٦٢١ |
| إضافات | ٤٤٣,٣٣٦ | ٣٨,٠٠٤ | ٠ | ١,٩٢٣,١٦٩ | ٢,٤٠٤,٥٠٩ |
| الاستبعادات | | | | (٩٩,٧٤٥) | (٩٩,٧٤٥) |
| الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ | ١,٤٦١,٢٦٦ | ٣٠٦,٢٦٢ | ١,١٦٦ | ٨,٧٢٤,٦٩١ | ١٠,٤٩٣,٣٨٥ |
| الاندثارات المتراكمة | | | | | |
| الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١ | ٦٣٢,٣٣٠ | ٢٦٨,٢٥٣ | ٦٧٥ | ٦,٠١٧,٢٥٤ | ٦,٩١٨,٥١٢ |
| اندثار السنة | ١٩٢,٣٧٩ | ٩,٨٦٢ | ٠ | ٥٩٠,٠١٠ | ٧٩٢,٢٥١ |
| ينزل: اندثار الموجودات المستبعدة | | | | (٩٩,٧٤٥) | (٩٩,٧٤٥) |
| الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٨٢٤,٧٠٩ | ٢٧٨,١١٥ | ٦٧٥ | ٦,٥٠٧,٥١٩ | ٧,٦١١,٠١٨ |
| القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٦٣٦,٥٥٧ | ٢٨,١٤٧ | ٤٩١ | ٢,٢١٧,١٧٢ | ٢,٨٨٢,٣٦٧ |

١٣. مشروعات تحت التنفيذ:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب:

| اسم الحساب | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| الرصيد في بداية السنة | ٧,٥٣٧,٠٠٤ | ٧,٧٦٩,٤٨٢ |
| الإضافات خلال السنة | ٣,٩٥٠,١٥٠ | ٥١٣,١٥٦ |
| ينزل: المحول إلى الموجودات الثابتة | ٠ | ٧٤٥,٦٣٤ |
| الرصيد في نهاية السنة | ١١,٤٨٧,١٥٤ | ٧,٥٣٧,٠٠٤ |

١٤. ودائع العملاء:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودايع العملاء:

| اسم الحساب | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| حسابات جارية / شركات | ١٦٢,١٩٧,٤٠٦ | ١١٦,٤٩٧,٢٢٩ |
| حسابات جارية/ أفراد | ٧٤,٨٧٣,٤٢١ | ٨٦,٨٢٠,٣٢٠ |
| صكوك مقاصة | ٠ | (٣,٣٣١,٥١٧) |
| حسابات غير متحركة | ١١٩,٦٨٩ | ١٢٢,٦٤٩ |
| ودائع توفير | ١٤١,٤٢١,٢٠٥ | ١٠٢,٠٩٠,١٠٥ |
| بطاقات الكترونية | ١,٩٩٢,١٠٨ | ١,١٢٩,٨٠٧ |
| المجموع الكلي | ٣٨٠,٦٠٣,٨٢٩ | ٣٠٣,٣٢٨,٥٩٣ |



١٥. تأمينات العمليات المصرفية:

فيما يلي تفاصيل هذا الحساب:

| اسم الحساب | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| تأمينات لقاء اعتمادات مستندية | ٢٠,٦٣٩,٠٢٣ | ٧,٨٨٦,٧٥٤ |
| تأمينات لقاء خطابات ضمان | ١٥,١٥٩,٥٢٢ | ١٥,٩٢٤,٥١٩ |
| تأمينات لقاء تسجيل شركات | ٦٠٥,٧٩٠ | ٦٢٦,٤٦٥ |
| صكوك مسحوبة على المصرف | ٥,١٠٤ | ٥٢,٤٢٣ |
| تأمينات خزائن ايداع | ١,٥٢٩ | ٠ |
| سفائح مسحوبة على المصرف | ٤,٠٥٧,٣٠٦ | ٥,١٩٤,٧٨٠ |
| الشيكات المصدقة | ١,٧١٥,٧٨٤ | ٣٣٢,٣٩٩ |
| امانات مزاد العملة | ١٢٦,٧٨٣ | ١٢٠,٠٧١ |
| حوالات خارجية صادرة | ٦٧,٩٣٤ | ٢,٣٦٦,٥١٤ |
| المجموع | ٤٢,٣٧٨,٧٧٥ | ٣٢,٥٠٣,٩٢٤ |

١٦. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

| اسم الحساب | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دائنو حسابات مغلقة | ٥,٢٣٥ | ٤,٨٨٨ |
| دائنو النشاط الجاري | ٥٢٨,٦٢٥ | ١,٠٠٣,١٦٨ |
| دائنو نشاط غير جاري | ١,٦٣٤ | ٠ |
| رواتب مستحقة | ١١,٩٠٤ | ٠ |
| مصاريف مستحقة | ٣٤٤,١٧٥ | ٢٠٣,٢٥٩ |
| استقطاعات لحساب الغير | ١٢,٧٥٢ | ٢٣٥,٩٣٧ |
| رسوم طوابع مالية | ٧١٩,٥٠٩ | ٠ |
| الحساب الخيري | ٦,٢٤٨ | ٠ |
| مطلوبات متنوعة | ٢٠٣,٨٢٠ | ١٩٣,٥٢٩ |
| المجموع | ١,٨٣٣,٩٠٢ | ١,٦٤٠,٧٨١ |

١٧. تمويلات مستلمة من البنك المركزي:

فيما يلي تفاصيل الحساب:

| اسم الحساب | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| تمويلات من البنك المركزي العراقي | ٥٠٠,٠٠٠ | ٧٠٠,٠٠٠ |
| المجموع | ٥٠٠,٠٠٠ | ٧٠٠,٠٠٠ |

١٨. المخصصات:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

| اسم الحساب | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| مخصص ضريبة الدخل | ٥٩٠,٩٩٤ | ٨٨,٩٠٤ |
| مخصص تقلبات أسعار الصرف | ٢,٨٨٧,٠٨٩ | ١,٦٣٨,٨٧٩ |
| مخصص أرباح التوفير | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٧٧,٩٦٢ |
| مخصص انتمان تعهدي | ٨٤٨,٨٢٧ | ٠ |
| المجموع | ٦,٣٢٦,٩١٠ | ٢,٨٠٥,٧٤٥ |

١٩. دخل التمويلات الإسلامية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

| اسم الحساب | للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|-----------------------------------|---|---|
| عوائد التمويلات الإسلامية/ مرابحة | ١,٦٧٨,١٦٢ | ٥,٠٧٩,٥٨١ |
| عوائد التمويلات الإسلامية/ مضاربة | ١,٤٣٤,٣٤٦ | ٠ |
| المجموع | ٣,١١٢,٥٠٨ | ٥,٠٧٩,٥٨١ |

٢٠. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية:

| اسم الحساب | للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|-----------------------------|---|---|
| عمولات الحوالات المصرفية | ٥,٢٦٧,٨٥٤ | ٢,٩٦٣,٤٨٠ |
| عمولات الاعتمادات المستندية | ٣,٣٥٧,٢١٣ | ٦٣٤,٠٧١ |
| عمولات خطابات الضمان | ١,١٤٦,٦٧٧ | ١,٠٩٢,٥٩٤ |
| عمولات مصرفية متنوعة | ١,٠١٨,١١٤ | ١,٩٤٨,٩٠٢ |
| عمولات تصديق صكوك | ٣٢,٠٩٩ | ٠ |
| بدل ايجار خزائن ايداع | ٣,٢٥٦ | ٠ |
| المجموع | ١٠,٨٢٥,٢١٣ | ٦,٦٣٩,٠٤٧ |
| ينزل: عمولات مصرفية مدفوعة | (٥٣٤,٧٨٧) | (٣٩٩,٦٩٨) |
| الصافي | ١٠,٢٩٠,٤٢٦ | ٦,٢٣٩,٣٤٩ |

٢١. إيرادات الاستثمار:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

| اسم الحساب | للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|------------------------------|--|--|
| عوائد التوفير لدى مصارف أخرى | ٠ | ٦١٦,٤٩٨ |
| المجموع | ٠ | ٦١٦,٤٩٨ |

٢٢. إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

| اسم الحساب | للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|---|--|--|
| ايرادات بيع وشراء العملات الأجنبية ينزل: مخصص تغير أسعار العملات | ٧,٧١٧,٨٩٣ (٣٣,٨٦٣) | ٤,٩٥٩,٥٩٤ (٣٨٢,٥٦٤) |
| الصافي | ٧,٦٨٤,٠٣٠ | ٤,٥٧٧,٠٣٠ |

٢٣. إيرادات متنوعة:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

| اسم الحساب | للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|-----------------------|--|--|
| استرداد نفقات اتصالات | ٢,١١٥,٦٠٩ | ٩١١,٢٦٧ |
| إيرادات عرضية | ٧,٣٥٩ | ٨٧٨ |
| إيرادات متنوعة | ٤٦٧,٢٦٩ | ١٦٤,٠٤٣ |
| ايرادات سنوات سابقة | ٢١,٧٤٢ | ٧٤٣,٥٤٠ |
| إيرادات رأسمالية | ١,٤٨٣,٣٤٥ | ٠ |
| المجموع | ٤,٠٩٥,٣٢٤ | ١,٨١٩,٧٢٨ |

٢٤. رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

| اسم الحساب | للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|------------------------------|--|--|
| الرواتب | ٨٧٩,٤٣٨ | ٨٣٦,٦٥٦ |
| مخصصات عائلية | ٢٣٣,٩٠١ | ٢٤٤,٣٠٧ |
| أجور اعمال اضافية | ٣,٢٠٠ | ٣,٤٤٠ |
| مخصصات مهنية | ١٨٠,٣٩٦ | ١٨٣,٣١٢ |
| مخصصات تعويضية | ١٧٩,٩٤٨ | ١٨٣,٣١٢ |
| مخصصات أخرى | ١,٣٥١,١٠٣ | ١,٦٥٩,٢٣٣ |
| مكافئات تشجيعية | ٤٧٤,٧٨٧ | ٤١٩,٧٧١ |
| المساهمة في الضمان الاجتماعي | ١٥١,٤١٢ | ١٣٤,٥٩٨ |
| مجموع فرعي | ٣,٤٥٤,١٨٥ | ٣,٦٦٤,٦٢٩ |
| يضاف كلف الموظفين الأخرى: | | |
| نقل العاملين | ٤٦٧,٥٢٧ | ٤٧٧,٨١٤ |
| أجور خدمية | ٤٠٧,٠١٤ | ٥٢٥,٥٨١ |
| تدريب وتأهيل | ١٣,٢١٤ | ١٩٥,٠٤٠ |
| المجموع | ٤,٣٤١,٩٤٠ | ٤,٨٦٣,٠٦٤ |

٢٥. مصاريف إدارية وعمومية:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

| اسم الحساب | للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|-----------------|--|--|
| وقود وزيوت | ٥٢,٥٧٤ | ٦٣,٠٣٥ |
| لوازم ومهمات | ٣١,٦٨٢ | ١٢٨,٤٩٠ |
| قرطاسية | ٣١,٣٩٨ | ٠ |
| نشر ومطبوعات | ٤٠,٣٢٢ | ٠ |
| ماء وكهرباء | ٧٠,٣٣٤ | ٧٤,٠٤٧ |
| صيانة | ٣٢١,٨١١ | ٢٥٤,٣٧٨ |
| أبحاث واستشارات | ٢٥٠,٩٩٩ | ٠ |
| استئجار مباني | ٧٩٠,٨٩٦ | ٦٧١,٢٠٦ |
| دعاية وإعلان | ١٥,٤٧٣ | ١٠٨,٩٣٠ |
| ضيافة | ٥٦,٣٥٥ | ٦٧,٥١٦ |

| | | |
|-----------|-----------|-----------------------|
| ٢٦٤,٠٧١ | ١٠٩,٩٣٩ | نقل النقود |
| ٣٦٨,٧٠٤ | ٢٤٦,٨٧٥ | سفر وايفاد واتصالات |
| ١,٠٩٩,٨٤٢ | ١,٣٤٧,٣٥٨ | اشتراقات ومؤتمرات |
| ١٤٠,٢٩٢ | ٩١٩,٧٠١ | مكافئات لغير العاملين |
| ٣٢٦,٠٠٥ | ١٢٥,٣٤٤ | خدمات قانونية |
| ١٠ | ٣,٥١٩ | خدمات مصرفية |
| ٨٦,٥٦٠ | ٩٢,٤٩٠ | اتعاب تدقيق |
| ٢٨٨,٨٩٤ | ٤٦٧,٣٦٧ | مصروفات خدمية أخرى |
| ٣,٩٤١,٩٨٠ | ٤,٩٧٤,٤٣٧ | المجموع |

٢٦. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

| اسم الحساب | للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ |
|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| ضرائب ورسوم متنوعة | ٢,٥٦٠ | ٤,٦٣٠ |
| المجموع | ٢,٥٦٠ | ٤,٦٣٠ |

٢٧. مصروفات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

| اسم الحساب | للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ |
|------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| تبرعات | ٤٥١,١٤٥ | ٧٤٨,٨٢٩ |
| تعويضات وغرامات | ٣٨,١٣٥ | ١٨٧,٧٧٨ |
| فوائد الاقتراض الداخلي | ٠ | ٤,٩٠٠ |
| مصروفات سنوات سابقة | ٢,١٥٤,٦٤٧ | ٤٦٦,٧١٥ |
| مصروفات عرضية | ٠ | ١ |
| خسائر رأسمالية | ١٥,٧٢٧ | ٤٨٨,٣٢٢ |
| المجموع | ٢,٦٥٩,٦٥٤ | ١,٨٩٦,٥٤٥ |

٢٨. العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

٢٩. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):
فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

| بيان | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| التزامات عن خطابات الضمان | ٥١,٣٥٧,٩١٢ | ٧٤,٢٩١,٩٢٨ |
| تنزل: تأمينات | (١٥,١٥٩,٥٢٢) | (١٥,٩٢٤,٥١٩) |
| صافي | ٣٦,١٩٨,٣٩٠ | ٥٨,٣٦٧,٤٠٩ |
| التزامات عن اعتمادات مستندية | ١٠٢,٠٧٥,٣٩٦ | ٢٤,٩٣٧,٧٩٦ |
| تنزل: تأمينات | (٢٠,٦٣٩,٠٢٣) | (٧,٨٨٦,٧٥٤) |
| صافي | ٨١,٤٣٦,٣٧٣ | ١٧,٠٥١,٠٤٢ |
| صافي الالتزامات | ١١٧,٦٣٤,٧٦٣ | ٧٥,٤١٨,٤٥١ |

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

- أ. لا توجد أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات والمطلوبات إلى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة ٦ أعلاه)، وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.
- ب. كما قام المصرف بعمل مخصص تدني الالتزامات خارج الميزانية (الائتمان التعهدي) (لاحظ الفقرة ١٨ أعلاه).
- ت. وقام المصرف أيضا بعمل مخصص تدني الاستثمارات. (لاحظ الفقرة ٨ أعلاه).
- ث. 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.
- ج. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية: هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة.
- ح. 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 دراجها لأول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.



٣١. إدارة المخاطر:

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

| بيان | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| بنود داخل الميزانية: | | |
| أرصدة لدى البنك المركزي | ٢٠٠,٧٤٦,٠٧٩ | ١٠٣,٥٧٨,٨٦١ |
| أرصدة لدى المصارف | ٧٠,٩٥٤,٤٦٤ | ٦٨,٨٣١,٤٤٤ |
| تسهيلات ائتمانية | ١٠٧,٥٦٠,٢٧٥ | ٨٥,١٥٥,٨٩١ |
| استثمارات | ٣٧,٨٦٥,١٣١ | ٣٦,٧٠٠,٠٠٠ |
| موجودات أخرى | ١٣١,٦٣١,٦١٨ | ٢١٣,٢٢٥,٨٧٣ |
| مجموع فرعي | ٥٤٨,٧٥٧,٥٦٧ | ٥٠٧,٤٩٢,٠٦٩ |
| بنود خارج الميزانية: | | |
| خطابات الضمان | ٣٦,١٩٨,٣٩٠ | ٧٤,٢٩١,٩٢٨ |
| اعتمادات مستندية | ٨١,٤٣٦,٣٧٣ | ٢٤,٩٣٧,٧٩٦ |
| مجموع فرعي | ١١٧,٦٣٤,٧٦٣ | ٩٩,٢٢٩,٧٢٤ |
| مجموع | ٦٦٦,٣٩٢,٣٣٠ | ٦٠٦,٧٢١,٧٩٣ |

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

| بيان | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| ديون منتجة: | | |
| الائتمان الجيد | ٦,٤٧٤,١٣٠ | ٢٩,٤٥٢,٨٢٠ |
| الائتمان المتوسط | ٤,٠٠٦,٢٣٤ | ٧,١٦٣,٤١٩ |
| ديون غير منتجة: | | |
| الائتمان دون المتوسط | ١,٠١٧,٨٥٧ | ٢٧,٤٨٥,٢٣١ |
| الائتمان الرديء | ٤٧,٦٧١,٤٦٥ | ١٢,٦٥٢,٩٤٣ |
| الائتمان الخاسر | ٤٨,٣٩٠,٥٨٩ | ٨,٤٠١,٤٧٨ |
| مجموع | ١٠٧,٥٦٠,٢٧٥ | ٨٥,١٥٥,٨٩١ |
| يطرح | | |
| أرباح معلقة: | | |
| مخصص تدني | (٥١,٦٣٣,٨٠٤) | ٢٦,٢٨٣,٠٩٦ |
| الصافي | ٥٥,٩٢٦,٤٧١ | ٥٨,٨٧٢,٧٩٥ |



ت. توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

| بيان | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| القيمة العادلة للضمانات/ ديون منتجة | ١٥,٨٧٥ | |
| القيمة العادلة للضمانات/ ديون غير منتجة | ٢١٩,٤٠٨ | |
| المجموع | ٢٣٥,٢٨٣ | |

ث. التركيز الجغرافي:

الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الائتمان على المستوى الجغرافي:
كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١:

| بيان | أربيل ألف دينار | بغداد ألف دينار | موصل | سليمانية | بصرة | خارج العراق | المجموع ألف دينار |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------|----------|-----------|-------------|----------------------|
| أرصدة لدى البنك المركزي | ١,٨٨١,٧١٥ | ١٩٥,٨١٢,٤٠٠ | ١٠,٢١٥ | ٢٩,٦١٨ | ٣,٠١٢,١٣١ | | ٢٠٠,٧٤٦,٠٧٩ |
| أرصدة لدى المصارف | ٦٢٣,١٩٣ | | | | | ٧٠,٣٣١,٢٧١ | ٧٠,٩٥٤,٤٦٤ |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | | | | | | | ١٠٧,٥٦٠,٢٧٥ |
| استثمارات | ٣٧,١١٥,١٣١ | ٧٥٠,٠٠٠ | | | | | ٣٧,٨٦٥,١٣١ |
| موجودات أخرى | ١٣١,٦٣١,٦١٨ | | | | | | ١٣١,٦٣١,٦١٨ |
| مجموع | | | | | | | |

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١:

| بيان | أربيل ألف دينار | بغداد ألف دينار | موصل | سليمانية | بصرة | كركوك | المجموع ألف دينار |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|---------|-----------|---------|-----------|----------------------|
| أرصدة لدى البنك المركزي | ٣,١٨٣,٦٨٥ | ٨٢,٢٢٧,١٠٥ | ١٤,٩٩٩ | ٤٩,٩٦٥ | ٢٦٥,٢٣٨ | | ٨٥,٧٤٠,٩٩٢ |
| أرصدة لدى المصارف | ٧٦٢,١٨٦ | ١٨٠,٣٤٣ | ٢,٧٣٨ | ٣٦٦,٤٣١ | | | ١,٣١١,٦٩٨ |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | ٤٠,٠١٦,١٧٩ | ٢,٢٦٩,٦٦١ | ٩٤٦,٤٧١ | ٢,١٦٦,٨٨٣ | | ٩,٤٧٣,٦٠١ | ٥٨,٨٧٢,٧٩٥ |
| استثمارات | ٢,٩٢٠,٠٠٠ | ٧٥٠,٠٠٠ | | | | | ٣٦,٧٠٠,٠٠٠ |
| موجودات أخرى | ٢١٣,٢٢٥,٨٧٣ | | | | | | ٢١٣,٢٢٥,٨٧٣ |
| مجموع | ٢٦٠,١٠٧,٩٢٣ | ٨٥,٤٢٧,١٠٩ | ٩٦٤,٢٠٨ | ٢,٥٨٣,٢٧٩ | ٢٦٥,٢٣٨ | ٩,٤٧٣,٦٠١ | ٣٦٢,٨٢١,٣٥٨ |



ج. التركيز القطاعي:

كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١:

| بيان | مالي ألف دينار | صناعي ألف دينار | عقاري ألف دينار | خدمي | المجموع ألف دينار |
|-------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|----------------------|
| أرصدة لدى البنك المركزي | ٢٠٠,٧٤٦,٠٧٩ | | | | ٢٠٠,٧٤٦,٠٧٩ |
| أرصدة لدى المصارف | ٧٠,٩٥٤,٤٦٤ | | | | ٧٠,٩٥٤,٤٦٤ |
| استثمارات | ١,٠٠٠,٠٠٠ | | ٣٦,٨٦٥,١٣١ | | ٣٧,٨٦٥,١٣١ |
| التسهيلات الائتمانية | | | | ١٠٧,٥٦٠,٢٧٥ | ١٠٧,٥٦٠,٢٧٥ |
| موجودات أخرى | ١٣٠,٦٦١,٩٨٥ | | ٩٦٩,٦٣٣ | | ١٣١,٦٣١,٦١٨ |
| مجموع | | | | | ٥٤٨,٧٥٧,٥٦٧ |

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١:

| بيان | مالي ألف دينار | صناعي ألف دينار | عقاري ألف دينار | خدمي | المجموع ألف دينار |
|-------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------|----------------------|
| أرصدة لدى البنك المركزي | ٨٥,٧٤٠,٩٩٢ | | | | ٨٥,٧٤٠,٩٩٢ |
| أرصدة لدى المصارف | ١,٣١١,٦٩٨ | | | | ١,٣١١,٦٩٨ |
| التسهيلات الائتمانية | | | | ٥٨,٨٧٢,٧٩٥ | ٥٨,٨٧٢,٧٩٥ |
| استثمارات | ٢٥٠,٠٠٠ | | ٣٦,٤٥٠,٠٠٠ | | ٣٦,٧٠٠,٠٠٠ |
| موجودات أخرى | ٢١٣,٢٢٥,٨٧٣ | | | | ٢١٣,٢٢٥,٨٧٣ |
| مجموع | ٢٦٧,٤٩٨,٥٦٣ | | ٣٦,٤٥٠,٠٠٠ | ٥٨,٨٧٢,٧٩٥ | ٣٦٢,٨٢١,٣٥٨ |

ج. 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ و ٢٠١٩/١٢/٣١

السيناريو الأول: زيادة ٢% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

| الموجودات بعملة أجنبية | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ | |
|------------------------|-------------------------|--|-------------------------|--|
| | مركز القطع ألف دينار | الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار | مركز القطع ألف دينار | الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار |
| دولار أمريكي | ١٥٢,٢٥٥,٤٨٩ | ٣,٠٤٥,١٠٩ | ٦٢,٢٨٦,١٢٨ | ١,٢٤٥,٧٢٣ |
| يورو | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |
| مجموع | ١٥٢,٢٥٥,٤٨٩ | ٣,٠٤٥,١٠٩ | ٦٢,٢٨٦,١٢٨ | ١,٢٤٥,٧٢٣ |



مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي- شركة مساهمة خاصة

السيناريو الثاني: نقص ٢% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

| كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ | | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | | الموجودات بعملة أجنبية |
|--------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------------|
| الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار | مركز القطع ألف دينار | الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار | مركز القطع ألف دينار | |
| (١,٢٤٥,٧٢٣) | ٦٢,٢٨٦,١٢٨ | (٣,٠٤٥,١٠٩) | ١٥٢,٢٥٥,٤٨٩ | دولار أمريكي |
| | . | | . | يورو |
| (١,٢٤٥,٧٢٣) | ٦٢,٢٨٦,١٢٨ | (٣,٠٤٥,١٠٩) | ١٥٢,٢٥٥,٤٨٩ | مجموع |

خ. مخاطر أسعار الأسهم:

تمثل مخاطر أسعار الأسهم أحد أنواع مخاطر السوق، والتي يتعرض لها المصرف من التغيرات في أسعار الاستثمارات في أسهم الشركات، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ و ٢٠١٩/١٢/٣١:

السيناريو الأول: زيادة ٧% في أسعار الأسهم:

| كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ | | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | | الشركة المستثمر فيها |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار | قيمة الاستثمار ألف دينار | الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار | قيمة الاستثمار ألف دينار | |
| ١٧,٥٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | ١٧,٥٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | سوق أربيل للأوراق المالية |
| ٥٢,٥٠٠ | ٧٥٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠ | ٧٥٠,٠٠٠ | الشركة العراقية لضمان الودائع |
| ٧٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | مجموع |

السيناريو الثاني: نقص ٧% في أسعار الأسهم:

| كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ | | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | | الشركة المستثمر فيها |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار | قيمة الاستثمار ألف دينار | الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار | قيمة الاستثمار ألف دينار | |
| (١٧,٥٠٠) | ٢٥٠,٠٠٠ | (١٧,٥٠٠) | ٢٥٠,٠٠٠ | سوق أربيل للأوراق المالية |
| (٥٢,٥٠٠) | ٧٥٠,٠٠٠ | (٥٢,٥٠٠) | ٧٥٠,٠٠٠ | الشركة العراقية لضمان الودائع |
| (٧٠,٠٠٠) | ١,٠٠٠,٠٠٠ | (٧٠,٠٠٠) | ١,٠٠٠,٠٠٠ | مجموع |

د. كفاية رأس المال:

| بيان | كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار | كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| بنود رأس المال الأساسي: | | |
| رأس المال المدفوع | ٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| احتياطيات | ١٩,٥٢٤,٨٤٨ | ٣٢,٠٤١,٥٤٨ |
| أرباح محتجزة | ٣,٤٦١,٣٢٠ | ٤,٤٦٠,٧٤٨ |
| رأس المال المساند: | | |
| المخصصات | ٥٨,٢١٠,٧١٤ | ٢,٨٠٥,٧٤٥ |
| مجموع | ٣٣٦,١٩٦,٨٨٢ | ٢٩١,٥٠٢,٢٩٦ |
| ينزل منه: | | |
| صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة | (٨١٠,٣٣٢) | (١٠,١٠٩,٦٠٩) |
| الصافي | ٣٣٥,٣٨٦,٥٥٠ | ٢٨١,٣٩٢,٦٨٧ |
| الموجودات المرجحة بالمخاطر | ٢٧٢,٠٣٦,٣٤٦ | ٣٤٣,٩٧٢,٠٩٥ |
| حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر | ٤٨,٢٥١,٦٦٤ | ٦١,٧٧٧,٦١٧ |
| مجموع | ٣٢٠,٢٨٨,٠١٠ | ٤٠٥,٧٤٩,٧١٢ |
| نسبة كفاية رأس المال | %١٠٤,٧١ | %٦٩,٣٥ |

ذ. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

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

كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

| بيان | لغاية سنة ألف دينار | أكثر من سنة ألف دينار | المجموع ألف دينار |
|------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|
| الموجودات: | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي | ٣٩٣,٠٩٥,٤٨٩ | | ٣٩٣,٠٩٥,٤٨٩ |
| أرصدة لدى المصارف | ٧٠,٩٥٤,٤٦٤ | | ٧٠,٩٥٤,٤٦٤ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٥٧,٢٤٠,١٤٥ | ٥٠,٣٢٠,١٣٠ | ١٠٧,٥٦٠,٢٧٥ |
| قرض حسن | ١٤,٨٠٠ | ٠ | ١٤,٨٠٠ |
| استثمارات | ٠ | ٣٧,٨٦٥,١٣١ | ٣٧,٨٦٥,١٣١ |
| موجودات ثابتة | ٠ | ٨,٠٩٤,١٢٥ | ٨,٠٩٤,١٢٥ |
| موجودات أخرى | ١٣٠,٦٦١,٩٨٥ | ٨١٠,٣٣٢ | ١٣١,٤٧٢,٣١٧ |
| مشروعات تحت التنفيذ | ٠ | ١١,٤٨٧,١٥٤ | ١١,٤٨٧,١٥٤ |
| مجموع الموجودات | ٦٥١,٩٦٦,٨٨٣ | ١٠٨,٥٧٦,٨٧٢ | ٧٦٠,٥٤٣,٧٥٥ |
| المطلوبات: | | | |
| ودائع العملاء | ٣٨٠,٦٠٣,٨٢٩ | | ٣٨٠,٦٠٣,٨٢٩ |
| تأمينات نقدية | ٤٢,٣٧٨,٧٧٥ | | ٤٢,٣٧٨,٧٧٥ |
| تمويلات بنك مركزي | ٥٠٠,٠٠٠ | | ٥٠٠,٠٠٠ |
| مخصصات | ٥٨,٢١٠,٧١٤ | | ٥٨,٢١٠,٧١٤ |
| مطلوبات أخرى | ١,٨٣٣,٩٠٢ | | ١,٨٣٣,٩٠٢ |
| مجموع المطلوبات | ٤٨٣,٥٢٧,٢٢٠ | ٠ | ٤٨٣,٥٢٧,٢٢٠ |
| الصافي | ١٦٨,٤٣٩,٦٦٣ | ١٠٨,٥٧٦,٨٧٢ | ٢٧٧,٠١٦,٥٣٥ |

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

| بيان | لغاية سنة ألف دينار | أكثر من سنة ألف دينار | المجموع ألف دينار |
|------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|
| الموجودات: | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي | ٢٣٧,١٥١,٣٢٩ | | ٢٣٧,١٥١,٣٢٩ |
| أرصدة لدى المصارف | ٦٨,٨٣١,٤٤٤ | | ٦٨,٨٣١,٤٤٤ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٥٨,٨٧٢,٧٩٥ | | ٥٨,٨٧٢,٧٩٥ |
| قروض حسنة | ٥٣,٢٨٥ | | ٥٣,٢٨٥ |
| استثمارات | ٣٦,٧٠٠,٠٠٠ | ٣٦,٧٠٠,٠٠٠ | |
| موجودات ثابتة | ١٠,١٠٩,٦٠٩ | ١٠,١٠٩,٦٠٩ | |
| موجودات أخرى | ٢١٣,٢٢٥,٨٧٣ | | ٢١٣,٢٢٥,٨٧٣ |
| مشروعات تحت التنفيذ | ٧,٥٣٧,٠٠٤ | ٧,٥٣٧,٠٠٤ | |
| مجموع الموجودات | ٥٧٨,١٣٤,٧٢٦ | ٥٤,٣٤٦,٦١٣ | ٦٣٢,٤٨١,٣٣٩ |
| المطلوبات: | | | |
| ودائع العملاء | ٣٠٣,٣٢٨,٥٩٣ | | ٣٠٣,٣٢٨,٥٩٣ |
| تأمينات نقدية | ٣٢,٥٠٣,٩٢٤ | | ٣٢,٥٠٣,٩٢٤ |
| تمويلات من البنك المركزي | ٧٠٠,٠٠٠ | | ٧٠٠,٠٠٠ |
| مخصصات | ٢,٨٠٥,٧٤٥ | | ٢,٨٠٥,٧٤٥ |
| مطلوبات أخرى | ١,٦٤٠,٧٨١ | | ١,٦٤٠,٧٨١ |
| مجموع المطلوبات | ٣٤٠,٩٧٩,٠٤٣ | ٠ | ٣٤٠,٩٧٩,٠٤٣ |
| الصافي | ٢٣٧,١٥٥,٦٨٣ | ٥٤,٣٤٦,٦١٣ | ٢٩١,٥٠٢,٢٩٦ |

ر. مخاطر التشغيل:

يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي لقياس رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك بما يعادل نسبة ١٥% من معدل الأرباح لثلاث سنوات سابقة، وكما مبين في الجدول أدناه:

| بيان | ألف دينار |
|---------------------------------------|-----------|
| صافي الربح لسنة ٢٠١٨ | ٥,٠٨٤,١٨٨ |
| صافي الربح لسنة ٢٠١٩ | ٥٩٢,٦٩٤ |
| صافي الربح لسنة ٢٠٢٠ | ٣,٩٢٤,٩٦٢ |
| مجموع الربح لثلاث سنوات | ٩,٦٠١,٨٤٤ |
| معدل الربح لثلاث سنوات | ٣,٢٠٠,٦١٥ |
| رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل | ٤٨٠,٠٩٢ |

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



التقرير السنوي ٢٠٢٠

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.خ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

من نحن

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي، هو شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية والتخصصية، بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي، وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي. ويلتزم المصرف في جميع أعماله وعملياته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

تاريخ تأسيس المصرف: ٢٠٠٨/٢/٣.

تاريخ الإدراج في سوق العراق للأوراق المالية: ٢٠١٧/١/٩

رأس المال المكتتب به والمدفوع: ٢٥٥ مليار دينار عراقي.

العنوان: العراق - أربيل - شارع كولان - حي كاني

صندوق البريد: ١٧-١١٦.

البريد الإلكتروني: info@cihanbank.com.iq

الموقع الإلكتروني: cihanbank.com.iq

السويفت: CIHBIQBAXXX

الهواتف: ٠٠٩٦٤ ٧٥١ ٤٧٤ ٤١٠٢

(Corporate) ٠٠٩٦٤ ٧٥٠ ٧٥٨ ٧٨٣٣

فروع المصرف

الإدارة العامة والفرع الرئيسي – أربيل

- ٠٠٩٦٤ ٧٥١ ٤٧٤ ٤١٠٢
- (Corporate) ٠٠٩٦٤ ٧٥٠ ٧٥٨ ٧٨٣٣
- customer.service@cihanbank.com.iq
- mainbranch@cihanbank.com.iq
- info@cihanbank.com.iq
- ص.ب ١٧-١١٦
- رقم السويفت: CIHBIQBAXXX
- أربيل – شارع كولان – حي كاني

فرع بغداد

- ٠٠٩٦٤ ٧٧١ ٥٢٢ ٦١٥٢
- br.baghdad@cihanbank.com.iq
- شارع النضال، الكرادة، بغداد - العراق

فرع النجف

- ٠٠٩٦٤ ٧٥٠ ٢٧٨ ٧٩٠٥
- ٠٠٩٦٤ ٧٨٠ ٨٤٧ ٢٢٢٨
- br.najaf@cihanbank.com.iq
- شارع مستشفى الحكيم، حي الصحة، النجف - العراق

فرع الموصل

- ٠٠٩٦٤ ٧٧٢ ٢٥٣ ٧٩٣٥
- br.mosul@cihanbank.com.iq
- شارع الزهور، منطقة الدركزية، قرب سوق النبي يونس

فرع كركوك

- ٠٠٩٦٤ ٧٥٠ ١٣٨ ١٦٧٨
- ٠٠٩٦٤ ٧٧٢ ١٤٧ ٣١٣١
- br.kerkuk@cihanbank.com.iq
- شارع المدينة، الخاصة ١، كركوك - العراق

فرع باجر

- ٠٠٩٦٤ ٧٥١ ٢٣٥ ٧٥٦٨
- ٠٠٩٦٤ ٧٥٠ ٧٤٥ ٠٠٩٥
- br.bajger@cihanbank.com.iq
- ص.ب ١٧-١١٦
- شارع كركوك، ، أربيل - العراق

فرع سليمانية

- ٠٠٩٦٤ ٧٧٠ ٨١٥ ٦٨٠٠
- br.suly@cihanbank.com.iq
- السلمانية، حي جوارباخ، مجمع كاسو الطبي، مقابل مستشفى السلمانية القديمة.

فرع دهوك

- ٠٠٩٦٤ ٧٥٠ ٢١٥ ٩١١٩
- ٠٠٩٦٤ ٧٥٠ ٧٠٤ ٩١٠٩
- br.duhok@cihanbank.com.iq
- دهوك - طريق زاخو، مقابل مازي ماركييت

فرع زاخو

- ٠٠٩٦٤ ٧٥١ ٤٤٠ ٦٣٧٢
- br.zakho@cihanbank.com.iq
- زاخو - شارع ابراهيم الخليل، حي بيدار

فرع البصرة

- ٠٠٩٦٤ ٧٥٠ ٩٩٠ ٠٣٩٠
- ٠٠٩٦٤ ٧٧٣ ٢١٥ ٥٢٥٥
- br.basra@cihanbank.com.iq
- البصرة - شارع الجزائر، حي الجزائر.

فرع كلار

- ٠٠٩٦٤ ٧٧٠ ٠٤٩ ١٥٤٧
- br.kalar@cihanbank.com.iq
- ص.ب ٤٦٠٢١
- كلار - شارع حمه راش، حي بنكرد ٩٣

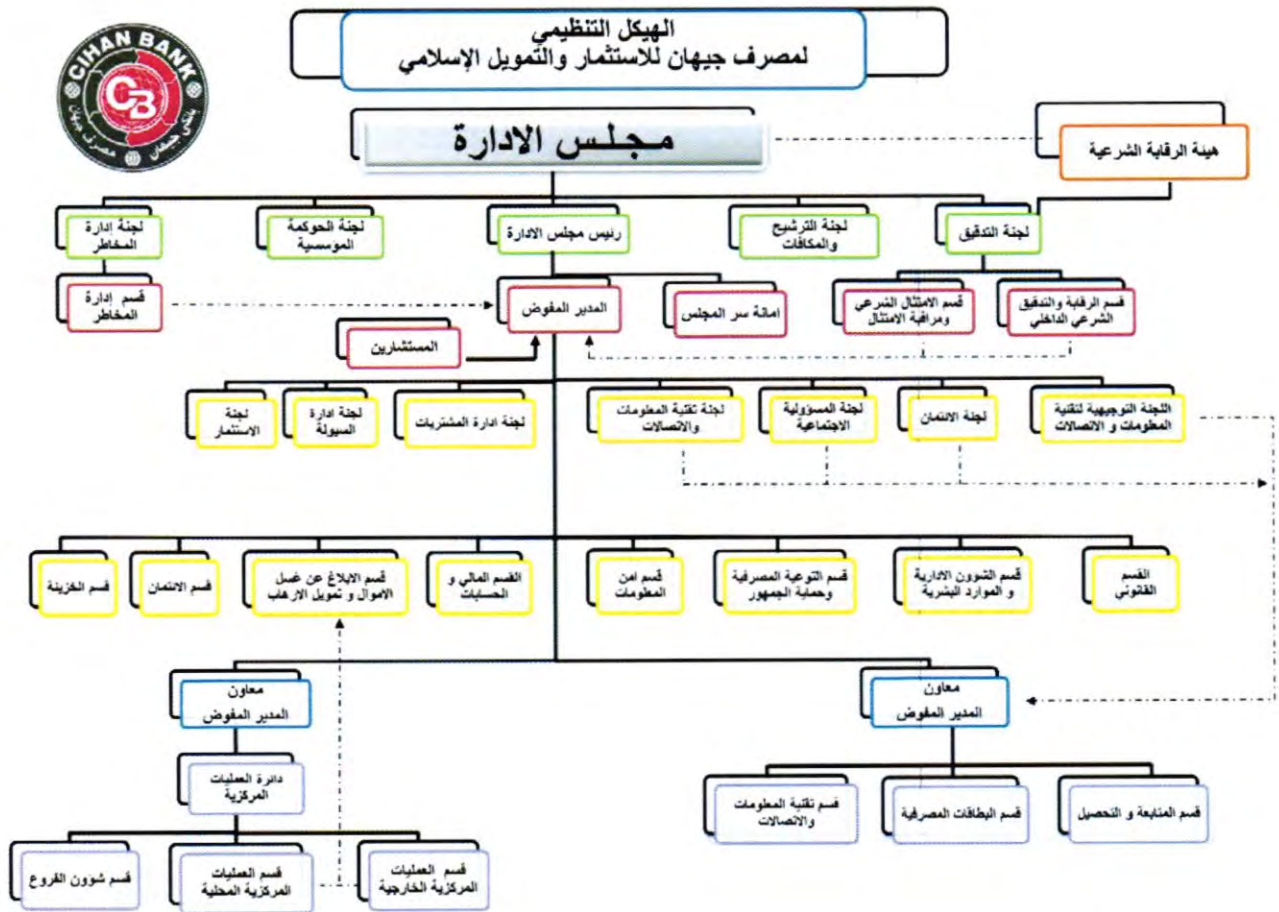
مجلس الإدارة

| الصفة | الاسم | ت |
|------------------------|-------------------------|----|
| رئيس مجلس الادارة | آزاد يحيى سعيد باجر | ١ |
| نائب رئيس مجلس الادارة | سامان برهان صديق | ٢ |
| عضو و المدير المفوض | احمد عبد الخالق اسماعيل | ٣ |
| عضو | صالح محمد محمود | ٤ |
| عضو | تابان عبد الخالق غريب | ٥ |
| عضو | علي جمال امين | ٦ |
| عضو | مريوان تحسين احمد | ٧ |
| عضو احتياط | نوزاد يحيى سعيد | ٨ |
| عضو احتياط | لارا برهان صابر | ٩ |
| عضو احتياط | خالد ولي صالح | ١٠ |
| عضو احتياط | بزار شاكرا محمد | ١١ |
| عضو احتياط | مزدة بكر اسماعيل | ١٢ |
| عضو احتياط | محمود لطيف سليم | ١٣ |

الإدارة التنفيذية

| المنصب | الاسم | ت |
|--|-------------------------|----|
| المدير المفوض | أحمد عبد الخالق إسماعيل | ١ |
| معاون المدير المفوض | ناز نوزاد يحيى | ٢ |
| المدير الاقليمي | سعدى فرمان نوري | ٣ |
| معاون المدير المفوض | أحمد خلف شهاب | ٤ |
| مدير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال | هشام عيسى علوان | ٥ |
| مدير إدارة الفروع | زياد خالد عبد الله | ٦ |
| المدير المالي | سعد برصوم عبدالأحد | ٧ |
| مدير إدارة المخاطر | يوسف إسماعيل أحمد | ٨ |
| مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الارهاب | أحمد محمد محمود | ٩ |
| مدير الفرع الرئيسي | ساياه عمر حاجي | ١٠ |
| مدير الانتمان | علياء حامد علي | ١١ |

الهيكل التنظيمي لمصرف جيهان



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إنه لمن دواعي سروري أن أرحب بكم نيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي بمناسبة انعقاد الهيئة العامة للمصرف في دورتها العادية لسنة ٢٠٢١، وأن أضع بين أيدي حضراتكم الكريمة تقرير المجلس لعام ٢٠٢٠.

يسرني أن أستعرض لحضراتكم الإنجازات التي حققتها المصرف خلال عام ٢٠٢٠ رغم الظروف المعرفّة، وفي مقدمتها جائحة كورونا التي عصفت بالاقتصاد العالمي، وكان لها الأثر البالغ على الاقتصاد العراقي، وعلى القطاع المصرفي بشكل خاص.

بلغ إجمالي إيرادات المصرف للسنة الحالية (٢٥,٧٥٠,٩٣٩) ألف دينار، وهو يزيد بنسبة ٤٠% عن إيرادات السنة السابقة. وكانت النتيجة النهائية لأعمال المصرف للسنة الحالية تحقيق ربح قبل الضريبة وقبل التوزيعات للمودعين بمبلغ (٥,٩٢٤,٩٦٢) ألف دينار وهو يمثل نسبة ٢٣% من الإيرادات، كما أن صافي الربح للسنة الحالية قد زاد عن السنة السابقة بنسبة ٥٦٢%. وفي نفس الوقت انخفضت المصروفات الإدارية بمبلغ (٥,٤١٤,٠٦٤) ألف دينار وبنسبة ٣٦,٧٥%، وتعد هذه مؤشرات جيدة على كفاءة أداء إدارة المصرف. وزادت الحسابات الجارية والودائع لدى المصرف بمبلغ (٨٦,٥٤٤,٢٩٦) ألف دينار عن السنة السابقة وبنسبة ٢٥,٨%، مما يؤشر تحسن أداء المصرف في هذا المجال. وزادت السيولة النقدية للمصرف بمبلغ (٧٥,٢٨٣,٦٤٠) ألف دينار عن السنة السابقة وبنسبة ١٩,٣٦% مما يؤشر تحسن مستوى السيولة وقدرته على الوفاء بالتزاماته. وقام المصرف خلال السنة بتوزيع أرباح على مساهميه بمبلغ (٤) مليار دينار.

وعلى صعيد آخر حقق المصرف إنجازا آخر بحصول على شهادة الايزو ٩٠٠١، واستمر المصرف في بذل جهود كبيرة بتطوير سياسات وإجراءات العمل وتدريب وتطوير موارده البشرية. وقد تعاقد المصرف مع وكالة فينتش العالمية للحصول على التصنيف الائتماني.

السيدات والسادة

إن مصرفك، مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي سيواصل جهوده من أجل التحسين والتطوير في مختلف المجالات استرشادا بالمعايير العالمية التي تحكم الصناعة المصرفية وبأفضل الممارسات السائدة عالميا. وإن المصرف ما زال يسجل النجاح تلو النجاح.

وفي الختام، أتوجه نيابة عن مجلس الإدارة، وفريق الإدارة التنفيذية بالشكر الجزيل لجميع مساهمينا الكرام وعملائنا وموظفي المصرف على دعمهم والتزامهم تجاه هذا المصرف الرائد، وأتمنى لكم جميعا ولمصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي الاستمرار في التميز والنجاح. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

٧١٠
—————
AZAD

آزاد يحيى سعيد باجر

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

١. مقدمة:

تأسس مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي بتاريخ ٢٠٠٨/٢/٣ برأسمال قدره (٢٥) مليار دينار عراقي كشركة مساهمة خاصة وفق أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ لممارسة الأعمال المصرفية الشاملة، وتم إدراج المصرف في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ ٢٠١٧/١/٩. ويلتزم المصرف في جميع معاملاته وعملياته بقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. والمصرف مشمول بقانون الاستثمار في إقليم كردستان المرقم (٤) لسنة ٢٠٠٦. ويبلغ رأسمال المصرف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ما مقداره (٢٥٥) مليار دينار عراقي (مائتان وخمسة وخمسون مليار دينار). ويمتلك المصرف حالياً أحد عشر فرعاً.

٢. مجلس الإدارة:

يتكون مجلس ادارة مصرف جيهان من رئيس المجلس واعضاء يديرون شؤونه ويسرون اعماله ويضعون الخطط والاستراتيجية اللازمة للسير بها ومما تمليه عليهم القوانين النافذة (قانون المصارف وقانون المصارف الاسلامية وقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات واحكام الشريعة الاسلامية السمحاء) والتوجيهات والتعليمات الصادرة من الجهات ذات العلاقة المالية والنقدية .

وقد استمر أعضاء مجلس الإدارة في أداء واجباتهم بكل جد والتزام حيث عقد مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٠ ثمان اجتماعات، بالإضافة الى اجتماعات اللجان المنبثقة عنه.

❖ ومن اهم الواجبات و المسؤوليات التي يتبناه المجلس:

- صياغة الرؤية والرسالة والغايات ,و الخطط والأهداف الإستراتيجية للمصرف .
- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف شاملة لجميع أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- تحمل مسؤولية سلامة جميع عمليات المصرف بما فيها أوضاع المصرف المالية .
- تنفيذ متطلبات البنك المركزي والجهات الرقابية او المالكة والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمل المصرف
- مراعاة أصحاب المصالح ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية

- التأكد من ان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف، و اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال المصرف لجميع الاطر الرقابية و التشريعات والتعليمات ذات العلاقة.
- اعتماد إستراتيجية إدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها على ان تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة وضمان المواثمة المستمرة بين استراتيجية إدارة مخاطر السيولة و استراتيجية التمويل و استراتيجية إدارة المخاطر
- حماية حقوق المساهمين ومصالحهم.
- تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس او من غيرهم.
- متابعة تنفيذ الأوامر والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة
- يكون المجلس المسؤول الاول عن فعالية السياسات و الاجراءات و الانظمة و الضوابط الداخلية الخاصة بمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب.
- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية "للإدارة الرشيدة"، كما ورد ذلك في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي " الواردة في تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠.
- يكون المجلس مسؤولاً عن سمعة المصرف ومراقبته والامتثال لجميع القوانين واللوائح والإرشادات والسياسات الداخلية ذات الصلة.
- مراقبة ادارة المصرف ومدى تقيدها بالأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والتعليمات الداخلية للمصرف نفسه واتباعها للسياسات الراشدة.
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف، بما يتوافق مع المعايير الصادرة عن المنظمات الاسلامية الدولية و مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية بازل (II) و بازل (III).
- نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها.
- مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
- الاشراف على جودة الافصاح و الشفافية و المعلومات عن المصرف كافة.

❖ حدود المسؤولية والمساءلة المجلس:

يتحمل المجلس مسؤولية سلامة جميع عمليات المصرف بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية الالتزام بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي وبالمعايير الصادرة عن المنظمات الاسلامية الدولية ومقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ومراعاة أصحاب المصالح ويتحمل المجلس مسؤولية تطبيق سياسات وممارسات حوكمة الشركات. والتأكد من ان المصرف ملتزم بأحدث معايير التقارير المالية الدولية، وأن المصرف يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للمصرف وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف بما في ذلك أنشطة المصرف المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

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

| ت | الاسم | المنصب | عدد الأسهم | نسبة الملكية |
|----|-------------------------|-------------------|----------------|--------------|
| ١ | أزاد يحيى سعيد | رئيس مجلس الإدارة | ٢٤,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٨% |
| ٢ | سامان برهان صديق | نائب الرئيس | ٤٢٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠١٦% |
| ٣ | أحمد عبد الخالق إسماعيل | عضو | ٦,٨٦٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٢٦٩% |
| ٤ | علي جمال أمين | عضو | ٤٢٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠١٦% |
| ٥ | مريوان تحسين أحمد | عضو | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠٧٨% |
| ٦ | صالح محمد محمود | عضو | ٢٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠٠٧٨% |
| ٧ | تابان عبد الخالق غريب | عضو | ٤٢٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠١٦% |
| ٨ | نوزاد يحيى سعيد | عضو احتياط | ٢٤,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٨% |
| ٩ | لارا برهان صابر | عضو احتياط | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠٣٩% |
| ١٠ | خالد ولي صالح | عضو احتياط | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠٧٨% |
| ١١ | بزار شاکر محمد | عضو احتياط | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠٣٩% |
| ١٢ | مزدة بكر إسماعيل | عضو احتياط | ٤٢٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠١٦% |
| ١٣ | محمود لطيف سليم | عضو احتياط | ٤٢٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠١٦% |

❖ ولم يحصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية تسهيلات مصرفية من المصرف خلال العام.

❖ السيرة الذاتية لمجلس ادارة المصرف

| الرقم | ١ |
|---|--|
| رئيس مجلس الادارة | ازاد يحيى سعيد |
| عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف | ٢٤,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| تاريخ الانضمام للمجلس | تمت الموافقة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٣٠٢١٩ في ٢٠١٨/١٢/٣١ ترشيحه للمنصب |
| المؤهلات و الخبرات | <ul style="list-style-type: none"> ▪ القنصل العام الفخري لليابان في اقليم كردستان للفترة ٢٠١٦-٢٠٠٨ ▪ نائب رئيس اتحاد الغرف التجارية العراقية للفترة ٢٠٠٦ - ١٩٨٩ ▪ رئيس مجلس ادارة غرفة تجارة وصناعة اربيل ١٩٨٩ - ٢٠٠٦ ▪ رئيس اتحاد الصناعات فرع اربيل للفترة ١٩٩٥ - ٢٠٠٦ ▪ رئيس مجلس ادارة مجموعة جيهان للتجارة العالمية منذ عام ٢٠٠٢ |
| عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس | <ul style="list-style-type: none"> ▪ لجنة الحوكمة المؤسسية/ رئيس اللجنة ▪ لجنة الترشيح والمكافآت / رئيس اللجنة |
| مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس | ملتزم |
| العضوية في مجالس شركات اخرى | لا توجد |
| المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف | لا توجد |
| القروض الممنوحة له من المصرف | لا توجد |

| الرقم | ٢ |
|---|--|
| نائب رئيس مجلس الادارة | سامان برهان صديق |
| عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف | ٤٢٠,٠٠٠ |
| تاريخ الانضمام للمجلس | بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٢٧٢/٣/٩ في ٢٠٢٠١٢١٨. |
| المؤهلات | <ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس قانون ▪ بكالوريوس محاسبة |
| الخبرات | مستشار قانوني |
| عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس | <ul style="list-style-type: none"> ▪ لجنة التدقيق / عضو ▪ لجنة ادارة المخاطر / عضو |
| مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس | ملتزم |
| العضوية في مجالس شركات اخرى | لا توجد |
| المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف | لا توجد |
| القروض الممنوحة له من المصرف | لا توجد |

| الرقم | ٣ |
|---|--|
| عضو مجلس الادارة و المدير المفوض | احمد عبدالخالق اسماعيل |
| عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف | ٦,٨٦٠,٠٠٠ |
| تاريخ الانضمام للمجلس | تمت الموافقة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٤٤٧٧ في ٢٠١٧٣١٢٥ |
| المؤهلات | بكالوريوس احصاء |
| الخبرات | المالية و المحاسبة |
| عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس | لجنة الحوكمة المؤسسية/ عضو |
| مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس | ملتزم |
| العضوية في مجالس شركات اخرى | لا توجد |
| المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف | لا توجد |
| القروض الممنوحة له من المصرف | لا توجد |

| الرقم | ٤ |
|---|---|
| عضو مجلس الادارة | صالح محمد محمود |
| عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف | ٢٠,٠٠٠ |
| تاريخ الانضمام للمجلس | بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٢٧٢/٣/٩ في ٢٠٢٠١٢/١٨ . |
| المؤهلات | بكالوريوس في العلوم الادارية |
| الخبرات | مالية مصرفية |
| عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس | لجنة ادارة المخاطر / رئيس اللجنة |
| مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس | ملتزم |
| العضوية في مجالس شركات اخرى | لا توجد |
| المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف | لا توجد |
| القروض الممنوحة له من المصرف | لا توجد |

| الرقم | ٥ |
|---|--|
| عضو مجلس الادارة | تابان عبدالخالق غريب |
| عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف | ٤٢٠,٠٠٠ |
| تاريخ الانضمام للمجلس | بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٢٧٢/٣/٩ في ٢٠٢٠١٢/١٨ . |
| المؤهلات | <ul style="list-style-type: none"> ▪ ماجستير العلوم في الهندسة الحسابية ▪ بكالوريوس هندسة مدنية |
| الخبرات | <ul style="list-style-type: none"> ▪ مصرفية ▪ هندسية |
| عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس | <ul style="list-style-type: none"> ▪ لجنة الحوكمة المؤسسية/ عضو ▪ لجنة ادارة المخاطر / عضو ▪ لجنة الترشيح والمكافآت / عضو |
| مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس | ملتزمة |
| العضوية في مجالس شركات اخرى | لا توجد |
| المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف | لا توجد |
| القروض الممنوحة له من المصرف | لا توجد |

| الرقم | ٦ |
|---|--|
| عضو مجلس الادارة | علي جمال امين |
| عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف | ٤٢٠,٠٠٠ |
| تاريخ الانضمام للمجلس | بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٢٧٢/٣/٩ في ٢٠٢٠١٢١١٨. |
| المؤهلات | <ul style="list-style-type: none"> ▪ دبلوم حاسبات ▪ بكالوريوس ادارة ▪ بكالوريوس قانون |
| الخبرات | <ul style="list-style-type: none"> ▪ ادارة محافظ مالية ▪ استثمارات في سوق الاوراق المالية |
| عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس | <ul style="list-style-type: none"> ▪ لجنة الترشيح والمكافآت / عضو ▪ لجنة التدقيق / عضو |
| مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس | ملتزم |
| العضوية في مجالس شركات اخرى | لا توجد |
| المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف | لا توجد |
| القروض الممنوحة له من المصرف | لا توجد |

| الرقم | ٧ |
|---|--|
| عضو مجلس الادارة | مريوان تحسين احمد |
| عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| تاريخ الانضمام للمجلس | بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٢٧٢/٣/٩ في ٢٠٢٠١٢١١٨. |
| المؤهلات | <ul style="list-style-type: none"> ▪ كلية العلوم الاسلامية ▪ بكالوريوس هندسة مدنية |
| الخبرات | مستشار هندسي |
| عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس | لجنة التدقيق / رئيس اللجنة |
| مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس | ملتزم |
| العضوية في مجالس شركات اخرى | لا توجد |
| المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف | لا توجد |
| القروض الممنوحة له من المصرف | لا توجد |

٣. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أ. لجنة الحوكمة المؤسسية

تقوم هذه اللجنة بمراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي وضمان توفر العناصر التي تقوم عليها الحوكمة المؤسسية ، والاشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف، و الاشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته، وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

- تتألف اللجنة من رئيس مجلس الإدارة وعضوين من مجلس الإدارة وكما يلي:

| اسم العضو | الصفة | عدد مرات الغياب خلال ٢٠٢٠ |
|------------------------|-------------|---------------------------|
| ازاد يحيى سعيد | رئيس اللجنة | - |
| احمد عبدالخالق اسماعيل | عضو | - |
| تابان عبدالخالق غريب | عضو | - |

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (٦) اجتماعات.

ب. لجنة التدقيق

تتركز مهامها بمساعدة مجلس الإدارة على إنجاز مسؤولياته الاشرافية المتعلقة بعمليات الإبلاغ المالي؛ التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (International Financial Reporting Standard IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، مراجعة تقارير السلطات الرقابية، و الاشراف على أعمال الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي وبشكل خاص اعتماد خطته والاطلاع عليها، ومناقشة ملاحظاته وتوصياته ومتابعة تنفيذها، والتأكد من استقلاليته وموضوعيته، بالإضافة الى التأكد من قيام المصرف بالعمليات والاجراءات المختلفة الخاصة بمراقبة امتثاله للقوانين والتعليمات النافذة ، و مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس، و التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة" والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك ، و التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف، و القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.

■ تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة وكما يلي:

| اسم العضو | الصفة | عدد مرات الغياب خلال ٢٠٢٠ |
|-------------------|-------------|---------------------------|
| مريوان تحسين احمد | رئيس اللجنة | - |
| سامان برهان صديق | عضو | - |
| علي جمال امين | عضو | - |

عدد الاجتماعات :

■ عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (٦) اجتماعات.

ج. لجنة ادار المخاطر

تتركز مهام اللجنة في مساعدة مجلس الادارة على تنفيذ مسؤولياته بالإشراف على إدارة المخاطر و ذلك بتحديد و تحليل و ادارة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف او من الممكن ان يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها إلى المجلس، و التعامل معها بشكل كفؤ، للتخفيف من اثرها على أنشطة المصرف المختلفة، والتأكد من انسجامها مع استراتيجية المصرف، و المحافظة على نمو المصرف، ضمن اطار المخاطر المعتمد.

- تتألف لجنة ادارة المخاطر من ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة وكما يلي:

| اسم العضو | الصفة | عدد مرات الغياب خلال ٢٠٢٠ |
|----------------------|-------------|---------------------------|
| صالح محمد محمود | رئيس اللجنة | - |
| سامان برهان صديق | عضو | - |
| تابان عبدالخالق غريب | عضو | - |

عدد الاجتماعات : عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (١١) اجتماعات.

د. لجنة الترشيح و المكافآت

تتركز مهام هذه اللجنة في تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة، وتقييم فعالية أداء المجلس و اعضاءه واللجان المنبثقة عن المجلس، بالإضافة إلى ترشيح الاشخاص المؤهلين للانضمام الى الادارة التنفيذية؛ والتأكد من وجود سياسات واضحة للمكافآت والمزايا و الحوافز والرواتب في المصرف، والتحقق من ان سياسة منح المكافآت تتماشى مع مبادئ و ممارسات الحوكمة السليمة , و ضمان التوعية والتدريب المناسب للموظفين والادارة العليا.

- تتألف لجنة الترشيح المكافآت من رئيس مجلس الادارة وعضوين من مجلس الادارة وكما يلي:

| اسم العضو | الصفة | عدد مرات الغياب خلال ٢٠٢٠ |
|----------------------|-------------|---------------------------|
| ازاد يحيى سعيد | رئيس اللجنة | - |
| تابان عبدالخالق غريب | عضو | - |
| علي جمال امين | عضو | - |

عدد الاجتماعات : عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (٦) اجتماعات.

٤. كبار المساهمين:

فيما يلي قائمة بأسماء المساهمين الذين يمتلكون نسبة ١% فأكثر من أسهم المصرف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١:

| ت | الاسم | المهنة | عدد الأسهم | نسبة الملكية |
|----|--------------------------|------------|----------------|--------------|
| ١ | آزاد يحيى سعيد | رجل أعمال | ٢٤,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٨% |
| ٢ | نوزاد يحيى سعيد | رجل أعمال | ٢٤,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٨% |
| ٣ | طلعت يحيى سعيد | رجل أعمال | ٢٤,٩٨٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٨% |
| ٤ | صباح يحيى سعيد | رجل أعمال | ٢٤,٩٨٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٨% |
| ٥ | نوروز صلاح سعيد الخياط | سيده أعمال | ١٩,٨٨٤,٨٥٠,٠٠٠ | ٧,٨% |
| ٦ | سوزان شريف محمد | سيده أعمال | ١٧,٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٨% |
| ٧ | نوال جمال عبد الله | سيده أعمال | ١٤,٠٩٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٥,٥% |
| ٨ | مصطفى طلعت يحيى | رجل أعمال | ١٣,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٢% |
| ٩ | شرمين موسى عبد النبي | سيده أعمال | ١٣,٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٢% |
| ١٠ | تالار طلعت يحيى | سيده أعمال | ٩,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٦% |
| ١١ | ميران نوزاد يحيى | رجل أعمال | ٨,٨٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٤% |
| ١٢ | عثمان صباح يحيى | رجل أعمال | ٨,٢٦٥,٤٥٠,٠٠٠ | ٣,٢% |
| ١٣ | ميديا نوزاد يحيى | سيده أعمال | ٦,٢٧٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٤% |
| ١٤ | ناز نوزاد يحيى | سيده أعمال | ٦,٢٧٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٤% |
| ١٥ | محمد آزاد يحيى | رجل أعمال | ٦,٠٥١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٣% |
| ١٦ | ريبين آزاد يحيى | رجل أعمال | ٦,٠٥١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٣% |
| ١٧ | محمود صباح يحيى | رجل أعمال | ٥,٥٥١,٢٠٠,٠٠٠ | ٢,١% |
| ١٨ | إبراهيم صباح يحيى الخياط | رجل أعمال | ٣,٠٠١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,١% |
| ١٩ | همزه آزاد يحيى | رجل أعمال | ٣,٠٠١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,١% |
| ٢٠ | بلار آزاد يحيى | رجل أعمال | ٢,٧٧٢,١٥٠,٠٠٠ | ١% |
| ٢١ | ليلان آزاد يحيى | رجل أعمال | ٢,٧٧٠,١٥٠,٠٠٠ | ١% |
| ٢٢ | لائنه آزاد يحيى | سيده أعمال | ٢,٧٤٢,٢٠٠,٠٠٠ | ١% |

٥. التطورات الاقتصادية العالمية والمحلية:

في الوقت الذي كان فيه العراق في عام ٢٠١٩ يتعافى بتباطؤ من أزمة داعش وما أعقبها، بدأت منذ نهايات ٢٠١٩ بؤادر أزمة اقتصادية ومالية عالمية جديدة أرفقتها 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 كان لهذه الأزمات آثارها السلبية والضارة على الاقتصاد العراقي، فقد تقادم عجز الموازنة العامة للدولة، ولم تعد الدولة قادرة حتى على دفع رواتب موظفي الدولة، وتوقفت 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.

٦. النتائج المالية:

بلغ صافي الربح للمصرف للسنة المالية ٢٠٢٠ ما مقداره (٣,٣٣٣,٩٦٨,٠٠٠) دينار (ثلاث مليارات وثلثمائة وثلاثة وثلاثون مليوناً وتسعمائة وثمانية وستون ألف دينار)، وهو يزيد عن صافي الربح المتحقق للسنة ٢٠١٩ والبالغ (٥٠٣,٧٩٠,٠٠٠) دينار (خمسمائة وثلاثة ملايين وسبعمائة وتسعون ألف دينار). وفيما يلي بعض المؤشرات المهمة الأخرى لتقييم النتائج المالية المتحققة للسنة المالية:

- أ. زاد إجمالي الإيرادات للسنة الحالية عن السنة السابقة بنسبة (٤٠٪).
- ب. بلغت نسبة صافي الربح إلى إجمالي الإيرادات (٢٣٪).
- ج. زاد صافي الربح للسنة الحالية عن السنة السابقة بنسبة (٥٦٢٪).
- د. انخفضت المصروفات الإدارية للسنة الحالية عن السنة السابقة بنسبة (٣٦,٧٥٪).
- هـ. زادت الحسابات الجارية والودائع للسنة الحالية عن السنة السابقة بنسبة (٢٥,٨٪).
- و. زادت السيولة النقدية بنسبة ١٩,٣٦٪ عن السنة السابقة.

وهذه المؤشرات تؤشر كفاءة إدارة عمليات المصرف لتحقيق أهدافه.

٧. إيرادات ومصروفات المصرف:

فيما يلي قائمة بمصروفات وإيرادات المصرف موزعة حسب الفروع للسنة ٢٠٢٠:

| الفروع | مجموع المصروفات دينار | مجموع الإيرادات دينار | صافي الربح او الخسارة دينار |
|------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| الرئيسي | ٥,٢٦١,٨٠٥,٣١٧ | ١٦,٩٠٣,٤٧٠,٧٣١ | ١١,٦٤١,٦٦٥,٤١٤ |
| باجكر | ٣٣٧,٢٢٢,١١٦ | ٦٢٨,٧٢٨,٥٩٧ | ٢٩١,٥٠٦,٤٨١ |
| بغداد | ١,٠٥٥,٥٣٣,٦٣٠ | ١,١٣١,٢٦٠,٥٧٦ | ٧٥,٧٢٦,٩٤٦,٠٠ |
| سليمانية | ٤٦٩,٣٧٩,٧٧٤ | ٦٤٨,٠٨٢,٨٤٧ | ١٧٨,٧٠٣,٠٧٣ |
| زاخو | ٢١٦,٠٧٣,٢٣٩ | ٣٢٣,٥٥٦,٠٦٦ | ١٠٧,٤٨٢,٨٢٧ |
| موصل | ٣١٤,٦١٥,٧٤٨ | ٤٥٣,٦٢٢,٤٤٣,٠٠ | ١٣٩,٠٠٦,٦٩٥ |
| كركوك | ٢٩٩,٥١٨,٧٦٦ | ٣٠٧,٢٣٤,٢٤٥ | ٧,٧١٥,٤٧٩ |
| بصرة | ٤٧٥,٤٩٤,١٨٧ | ٨٣٧,٦٠٧,٩٦١ | ٣٦٢,١١٣,٧٧٤ |
| نجف | ٢٢٠,٦٠٢,٦٥١ | ١٣٢,٩٢٣,٦٤٣ | (٨٧,٦٧٩,٠٠٨) |
| دهوك | ٥٧٤,٦٧٢,٣٩٥ | ٢,٤٢٥,٠٢٦,٤٦٥ | ١,٨٥٠,٣٥٤,٠٧٠ |
| كلار | ١٨٥,٣٧٩,٦٧٩ | ١٠٥,٨٥٨,٧٠٠ | (٧٩,٥٢٠,٩٧٩) |
| ادارة عامة | ١٣,٠٠٨,٧٧١,٧٩٠ | ١,٨٥٥,٦٦٥,٦٨٢ | (١١,١٥٣,١٠٦,١٠٨) |
| المجموع | ٢٢,٤١٩,٠٦٩,٢٩٢ | ٢٥,٧٥٣,٠٣٧,٩٥٦ | ٣,٣٣٣,٩٦٨,٦٦٣ |

٨. إدارة المخاطر:

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

المصرف في عام ٢٠٢٠ بجهوده الرامية إلى تطبيق متطلبات إدارة المخاطر، وكما يلي:

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

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

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

❖ إتباع 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

التركز 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 والتقيد 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 (٣١) من كشف الإيضاحات الملحق مع البيانات المالية تتضمن بيانات تحليلية عن إدارة المخاطر.

٩. الامتثال ومكافحة غسل الأموال:

يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف بمراقبة العمليات المصرفية وبالأخص الابداعات والحوالات الواردة التي تزيد عن حدود الإبلاغ والتي تجري في المصرف وبشكل يومي؛ لغرض التأكد من أنها اصولية ومطابقة مع متطلبات البنك المركزي العراقي لتفادي أية مخاطر قد تنشأ من أية عمليات مشبوهة وغير قانونية، وذلك من منطلق الحرص على سمعة المصرف، ومصصلحة جميع العملاء، ووقف أية عمليات قد يكون لها صلة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

وفي هذا الإطار فقد تم تطوير النظام المصرفي وربطه مع نظام الـ Capital Compliance، وهو نظام آلي خاص يساعد على مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ليعزز الرقابة على جميع العمليات التي تجري في المصرف أولاً بأول بما يسمح بكشف أية عمليات مشبوهة أو غير اعتيادية على حسابات العملاء وذلك من خلال اصدار تنبيهات لكل وفق السيناريوهات المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويتم استخدامه مركزياً من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

كما قام المصرف باقتناء منصة الـ World Check من شركة Refinitiv العالمية والتي تتضمن أكثر من ٥٠٠ قائمة سوداء عالمية وتتضمن ايضا قائمة السياسيين الكبار المعرضين للمخاطر حسب مناصبهم الـ - PEPS

POLITICALLY EXPOSE PERSONS

وبالتزامن مع كل ذلك تمر كافة رسائل نظام السويفت (SWIFT) قبل اطلاقها عبر نظام الـ SAFE WATCH وهو نظام فلترة خاص يقوم بالتأكد من عدم ورود اسم المحول والمستفيد ضمن المدرجين على القوائم السوداء العالمية مثل BOE، EU، UN، OFAC.

وحرص المصرف على حصول مدير القسم على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة الجريمة المالية CFCS من جمعية الاخصائيين المعتمدين لمكافحة الجريمة المالية في امريكا ACFCS وشهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب CAMS من جمعية الاخصائيين المعتمدين لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ACAMS ليكون المصرف مواكبا لكافة المستجدات في هذين المجالين المهمين.

١٠. الموارد البشرية:

ايماننا 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 ٢٠٢٠:

| ت | اسم الدورة | المكان/ الجهة المنظمة | عدد الأيام | عدد المشاركين |
|---|-----------------------------------|-------------------------------|------------|---------------|
| ١ | عمليات الدائرة المحلية | مصرف جيهان | ١ | ١٧ |
| ٢ | ضابط امتثال معتمد CCO | رابطة المصارف العراقية الخاصة | ٥ | ١ |
| ٣ | المعايير الدولية للتقارير المالية | البنك المركزي العراقي | ٣ | ٢ |
| ٤ | عمليات الدائرة المحلية (الودائع) | مصرف جيهان | ١ | ١٢ |
| ٥ | تنمية مهارات مدراء الفروع | البنك المركزي العراقي | ٥ | ١ |

| | | | | |
|----|----|----------------------------------|---|----|
| ٨ | ١ | مصرف جيهان | تطبيق معايير الحوكمة في المصارف | ٦ |
| ٢١ | ١ | مصرف جيهان | مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب | ٧ |
| ٩ | ١ | مصرف جيهان | عمليات الدائرة المحلية (الودائع) | ٨ |
| ١ | ٥ | البنك المركزي العراقي | استراتيجية التوعية المصرفية وجودة الخدمة | ٩ |
| ١٦ | ١ | مصرف جيهان | الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي | ١٠ |
| ١ | ١ | مصرف جيهان | عمليات الدائرة المحلية | ١١ |
| ٣ | ٣ | البنك المركزي العراقي | التطبيقات العملية للمعيار ٩ IFRS | ١٢ |
| ١٠ | ١ | البنك المركزي العراقي | ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور | ١٣ |
| ٢ | ١ | مصرف جيهان | دورة رئيس مدقي الجودة | ١٤ |
| ١ | ١٢ | شركة ABC | المراقب والمدقق الشرعي CSAA | ١٥ |
| ١ | ٥ | منصة تدريب عن بعد | إدارة الخزينة | ١٦ |
| ٢٢ | ٢ | المصرف وشركة IQDC | المواصفات ٢٧٠٠١، ٢٠٠٠٠، ٢٢٣٠١ | ١٧ |
| ١ | ٣ | مصرف جيهان | مدقق الجودة الداخلي | ١٨ |
| ١ | ٤ | البنك المركزي العراقي | تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية | ١٩ |
| ١ | ٥ | البنك المركزي العراقي | التحليل الأساسي لإيجاد القيمة الحقيقية للاسهم | ٢٠ |
| ١ | ٥ | البنك المركزي العراقي | القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي | ٢١ |
| ٨ | ١ | مصرف جيهان/ هيئة الرقابة الشرعية | أخلاقيات الموظف في المصرف الإسلامي | ٢٢ |
| ٩ | ٢ | مصرف جيهان | نظام المدفوعات الالكتروني | ٢٣ |
| ١ | ١ | البنك المركزي العراقي | التحول الرقمي لإدارة الموارد البشرية | ٢٤ |

| | | | | |
|---|----|-------------------------------|--|----|
| ٢ | ١ | البنك المركزي العراقي | التوعية المصرفية وحماية الجمهور | ٢٥ |
| ١ | ٤ | البنك المركزي العراقي | إعداد الموازنات التقديرية | ٢٦ |
| ١ | ٤ | البنك المركزي العراقي | جذب الودائع المصرفية | ٢٧ |
| ٣ | ١ | رابطة المصارف العراقية الخاصة | الإطار المهني الدولي لممارسة التدقيق الداخلي | ٢٨ |
| ٥ | ١ | البنك المركزي العراقي | نظام المدفوعات RTGS | ٢٩ |
| ٥ | ١ | البنك المركزي العراقي | فتح الحساب المصرفي | ٣٠ |
| ١ | ٤ | البنك المركزي العراقي | توصيات مجموعة العمل المالي | ٣١ |
| ٢ | ٢ | البنك المركزي العراقي | بطاقة الأداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف | ٣٢ |
| ٩ | ١ | البنك المركزي العراقي | تطبيق الحوكمة المؤسسية للمصارف | ٣٣ |
| ٢ | ٢ | اتحاد البنوك الاسلامية | مقاصد الشريعة الإسلامية في المالية الإسلامية | ٣٤ |
| ١ | ١١ | شركة اوبتمال | المدقق الداخلي المعتمد CIA الجزء الأول | ٣٥ |
| ٢ | ٣ | البنك المركزي العراقي | تحليل مؤشرات الاشتباه | ٣٦ |
| ٢ | ٣ | البنك المركزي العراقي | إجراءات العناية الواجبة للمؤسسات الائتمانية | ٣٧ |
| ١ | ٢ | البنك المركزي العراقي | تطبيق معايير الجودة المصرفية | ٣٨ |
| ١ | ١ | البنك المركزي العراقي | الشمول المالي والتكنولوجيا المالية | ٣٩ |
| ٤ | ١ | البنك المركزي العراقي | الأمن السيبراني ومواجهة الاختراقات | ٤٠ |
| ١ | ٥ | البنك المركزي العراقي | إطار عمل حوكمة تقنية المعلومات | ٤١ |
| ١ | ٤ | البنك المركزي العراقي | العمل المصرفي في الشأن الاقتصادي والمالي | ٤٢ |

| | | | | |
|----|---|-------------------------------|---|---|
| ٤٣ | مدير فرع مصرفي معتمد | GAFM | ٦ | ١ |
| ٤٤ | إدارة المخاطر المؤسسية | البنك المركزي العراقي | ٣ | ٢ |
| ٤٥ | إدارة المخاطر المصرفية الشاملة | البنك المركزي العراقي | ٣ | ٢ |
| ٤٦ | قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ | البنك المركزي العراقي | ١ | ٢ |
| ٤٧ | أساسيات العمل المصرفي الاسلامي | البنك المركزي العراقي | ٣ | ٤ |
| ٤٨ | طرق اكتشاف الاحتيال | البنك المركزي العراقي | ١ | ٢ |
| ٤٩ | سجل الوكلاء | البنك المركزي العراقي | ١ | ٢ |
| ٥٠ | تطوير وابتكار المنتجات المصرفية | رابطة المصارف العراقية الخاصة | ٥ | ١ |
| ٥١ | الإدارة المالية ومناقلة التمويل المجمع | البنك المركزي العراقي | ١ | ٢ |
| ٥٢ | التحليل الائتماني | البنك المركزي العراقي | ١ | ٢ |
| ٥٣ | حوكمة تقنية المعلومات | البنك المركزي العراقي | ٣ | ١ |
| ٥٤ | الامتثال ومخاطر الامتثال | البنك المركزي العراقي | ٤ | ٢ |
| ٥٥ | دورة متقدمة في مكافحة غسل الأموال | البنك المركزي العراقي | ٤ | ٢ |
| ٥٦ | تقنيات بناء وإدارة محافظ الأوراق المالية | البنك المركزي العراقي | ٥ | ١ |
| ٥٧ | الحوالات السريعة | البنك المركزي العراقي | ٢ | ٢ |
| ٥٨ | قيادة الموارد البشرية لصناعة التميز | شركة اوبتمال | ١ | ٣ |
| ٥٩ | المعايير الحديثة للمحاسبة والإبلاغ المالي | البنك المركزي العراقي | ٤ | ٢ |
| ٦٠ | تعليم اللغة الانكليزية | رابطة المصارف العراقية الخاصة | ٨ | ٢ |
| ٦١ | إدارة الديون المتعثرة | البنك المركزي العراقي | ٥ | ١ |

| | | | | |
|----|---|----|----|-------------------------------|
| ٦٢ | منهجيات إدارة تقييم الأداء السنوي | ٥ | ١ | رابطة المصارف العراقية الخاصة |
| ٦٣ | إدارة مخاطر المعلومات والأمن السيبراني | ٢ | ٢ | البنك المركزي العراقي |
| ٦٤ | الامتثال الالكتروني | ٣ | ١ | البنك المركزي العراقي |
| ٦٥ | طرق اكتشاف تزيف وتزوير المستندات | ٢ | ٢ | البنك المركزي العراقي |
| ٦٦ | مدير أمن المعلومات CCISO | ٥ | ١ | شركة السلام العامة |
| ٦٧ | التصنيف الائتماني للمصارف | ١ | ٢ | رابطة المصارف العراقية الخاصة |
| ٦٨ | تحليل وقياس المخاطر المصرفية | ٥ | ٢ | البنك المركزي العراقي |
| ٦٩ | الصيرفة الاسلامية | ١ | ١١ | مصرف جيهان |
| ٧٠ | تحليل وقياس المخاطر المصرفية | ٥ | ١ | البنك المركزي العراقي |
| ٧١ | أهمية تطبيق المصارف الإسلامية للمعايير الشرعية للحد من الأزمات المصرفية | ١ | ٣ | رابطة المصارف العراقية الخاصة |
| ٧٢ | تصميم مصفوفة الجدارات | ١ | ٣ | مجموعة الجهود المشتركة |
| ٧٣ | تطبيق معايير الحوكمة المؤسسية | ١ | ١٠ | مصرف جيهان |
| ٧٤ | المدقق الداخلي المعتمد / الجزء الثاني | ٢٤ | ١ | شركة اوبتيمال |
| ٧٥ | المحاسبة عن تغير أسعار صرف العملة الأجنبية | ١ | ٢ | رابطة المصارف العراقية الخاصة |

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

| النسبة | العدد | الشهادة أو المؤهل |
|--------|-------|-------------------|
| ٣% | ٨ | ماجستير |
| ٦١,٤٢% | ١٦٤ | بكالوريوس |
| ١٣,٤٨% | ٣٦ | دبلوم |
| ٢٢,١% | ٥٩ | إعدادية فما دون |
| ١٠٠% | ٢٦٧ | المجموع |

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

| السنة | عدد الموظفين | إجمالي الرواتب | معدل الدخل الشهري |
|-------|--------------|----------------|-------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٩٦ | ٣,٧٥١ | ١,٠٥٦,٠٢٥ |
| ٢٠١٩ | ٢٧٤ | ٣,٦٦٤ | ١,١١٤,٣٥٥ |
| ٢٠٢٠ | ٢٦٧ | ٣,٤٥٤٥ | ١,٠٧٨,٠٢٧ |

ث. فيما يلي قائمة بأسماء الموظفين الذين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام ٢٠٢٠:

| ت | الاسم | المنصب |
|---|-------------------------|------------------------------|
| ١ | احمد عبد الخالق اسماعيل | مدير مفوض |
| ٢ | احمد خلف شهاب | م. مدير مفوض |
| ٣ | ناز نوزاد يحيى | م. مدير مفوض |
| ٤ | سايبه عمر حاجي | مدير الفرع الرئيسي |
| ٥ | نوزاد محسن قرني | مدير دائرة العمليات المركزية |
| ٦ | يوسف اسماعيل احمد | مدير قسم ادارة المخاطر |
| ٧ | كوكهان احمد مصطفى | مدير القسم الدولي |
| ٨ | عدنان عبد الرحمن حيدر | مدير فرع كركوك |

١١. ميثاق السلوك المهني:

من منطلق حرص المصرف على ضبط أداء موظفيه في إطار منظومة من القيم والمبادئ الأخلاقية التي تحكم السلوك المهني والوظيفي لتضبط حركة وإيقاع الأداء المصرفي، فقد تم اعداد واعتماد ميثاق مبادئ السلوك المهني. ويتضمن الميثاق القيم الأساسية الواجب العمل في إطارها، وتحتوي على مجموعة من المبادئ الاخلاقية التي تحكم السلوك المهني والوظيفي.

ويحظى الميثاق بدعم من قبل مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا كإحدى العناصر الأساسية التي تساعد على نشر مبادئ الحوكمة المؤسسية ومبادئ السلوك المهني السليمين. وتم استنباط قواعد الميثاق من القيم الأساسية للمصرف.

حيث تتركز القيم الأساسية لمبادئ السلوك المهني على الصدق والأمانة الشفافية والموضوعية والحيادية والريادة والابتكار والانتماء والولاء للمصرف. وتعتبر هذه القيم الاخلاقية جزءاً لا يتجزأ من التزام المصرف القاطع والسعي نحو تطبيقه للمحافظة على صورة المصرف وثقة الزبائن به.

١٢. المحفظة الاستثمارية:

يملك المصرف محفظة استثمارية تتكون مما يلي:

| نوع الاستثمار | المبلغ ألف دينار | طبيعة الاستثمار | مخصص تدني قيمة الاستثمار ألف دينار |
|---------------|---------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| أوراق مالية | ٢٥٠,٠٠٠ | أسهم شركة سوق أربيل للأوراق المالية | ٢٥٠,٠٠٠ |
| أوراق مالية | ٧٥٠,٠٠٠ | أسهم الشركة العراقية لضمان الودائع | ٠ |
| عقاري | ٣٦,٨٦٥,١٣١ | الاستثمار في عقارات مدينة جيهان ستي | ٠ |

١٣. العلاقات المصرفية الدولية:

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

| | | |
|-----|---------------------------------------|-------------------|
| ١. | FRANSABANK S.A.L | BEIRUT - LEBANON |
| ٢. | FIRST NATIONAL BANK S.A.L | BEIRUT - LEBANON |
| ٣. | BANK OF BEIRUT S.A.L | BEIRUT - LEBANON |
| ٤. | CREDIT LIBANAIS S.A.L | BEIRUT - LEBANON |
| ٥. | BYBLOS BANK S.A.L | BEIRUT - LEBANON |
| ٦. | BANK OF BIERUT & ARAB COUNTRIES S.A.L | BEIRUT - LEBANON |
| ٧. | IBL BANK S.A.L | BEIRUT - LEBANON |
| ٨. | BANQUE LIBANO FRANCAISES S.A.L | BEIRUT - LEBANON |
| ٩. | KUVEYT TURK KATILIM BANKASI A.S | ISTANBUL - TURKEY |
| ١٠. | TURKEY IS BANKASI A.S | ISTANBUL - TURKEY |
| ١١. | TURKEY HALK BANKASI A.S | ISTANBUL - TURKEY |
| ١٢. | TURKEY VAKIF BANKASI TAO | ISTANBUL - TURKEY |
| ١٣. | AL BARAKA TURK KATILIM BANKASI A.S | ISTANBUL - TURKEY |
| ١٤. | AKTIF YATIRIM BANKASI A.S | ISTANBUL - TURKEY |
| ١٥. | T.C ZIRAAT BANKASI A.S | ISTANBUL - TURKEY |
| ١٦. | ZIRAAT KATILIM BANKASI A.S | ISTANBUL - TURKEY |
| ١٧. | AK BANK TAS | ISTANBUL - TURKEY |
| ١٨. | TURKEY FINANS BANK | ISTANBUL - TURKEY |
| ١٩. | HOUSING BANK OF TRADE & FINANCE | AMMAN - JORDAN |
| ٢٠. | BANK AL ETIHAD | AMMAN - JORDAN |
| ٢١. | UNION DE BANQUES ARABES ET FRANCAISES | PARIS - FRANCE |
| ٢٢. | FRANSABANK SA | PARIS - FRANCE |
| ٢٣. | ABU DHABI ISLAMIC BANK | ABU DHABI -U.A. E |
| ٢٤. | BANQHE MISR | DUBAI - U.A. E |
| ٢٥. | AL BARAKA ISLAMIC BANK BSC | MANAMA - BAHRAIN |

١٤. الحسابات الجارية والتوفير والودائع:

الجدول التالي يوضح مقدار أرصدة هذه الحسابات في نهاية السنة الحالية مقارنة مع نهاية السنة السابقة ونسبة التغير فيها:

| الحساب | ٢٠٢٠ ألف دينار | ٢٠١٩ ألف دينار | نسبة التغير |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| حسابات جارية / شركات | ١٦٢,١٩٧,٤٠٦ | ١١٦,٤٩٧,٢٢٩ | %٣٩,٢٢ |
| حسابات جارية / أفراد | ٧٤,٨٧٣,٤٢١ | ٨٦,٨٢٠,٣٢٠ | (%١٣,٧٦) |
| حسابات جارية/ بطاقات الكترونية | ١,٩٩٢,١٠٨ | ١,١٢٩,٨٠٧ | %٧٦,٣٢ |
| حسابات توفير | ١٤١,٤٢١,٢٠٥ | ١٠٢,٠٩٠,١٠٥ | %٣٨,٥٣ |
| المجموع | ٣٨٠,٤٨٤,١٤٠ | ٣٠٦,٥٣٧,٤٦١ | %٢٤,١٢ |

١٥. الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة والحوالات:

أ. بلغ عدد الاعتمادات المستندية الصادرة (٤٧) اعتماد وحسب كل عملة وكما يلي:

| العملة | عدد الاعتمادات | المبلغ |
|------------------|----------------|----------------|
| الدولار الامريكي | ٤٥ | ١٢٨,٦٢١,٨٥٠.٥٤ |
| اليورو | ١ | ٤٨,١٥٩.٣٠ |
| الين الياباني | ١ | ٩٨٦,٢١٢,٧٦٠ |

ب. بلغ عدد خطابات الضمان الخارجية الصادرة (١) خطاب وكما يلي:

| العملة | عدد خطابات الضمان | المبلغ |
|------------------|-------------------|-----------|
| الدولار الامريكي | ١ | ١,٥٠٠,٠٠٠ |

ت. بلغ عدد خطابات الضمان الخارجية الواردة (١) خطاب وكما يلي:

| العملة | عدد خطابات الضمان | المبلغ |
|------------------|-------------------|---------|
| الدولار الامريكي | ١ | ٢٧٢,٢٥٠ |

ث. بلغ عدد الحوالات الخارجية الصادرة (١٢٢٩) حوالة مصنفة حسب العملات وكما يلي:

| العملة | عدد الحوالات | المبلغ |
|------------------|--------------|------------------|
| الدولار الامريكي | ١٠٦٥ | ١,٤٣٠,٧٧٦,٤٦٨.٨٦ |
| اليورو | ٨١ | ٢,٠٩٠,٧٤٧.٥٧ |
| الدرهم الاماراتي | ٦٣ | ٢٩,٣٧٤,٠٤٠.٩٩ |
| الليرة التركية | ١٧ | ٣,٣٣٢,١٣٩.٩٥ |
| الين الياباني | ٣ | ٣٣,٧٥٦,٦١٠ |

ج. بلغ عدد الحوالات الخارجية الواردة (٥٧٠٩) حوالة مصنفة حسب العملات وكما يلي:

| العملة | عدد الحوالات | المبلغ |
|-------------------|--------------|----------------|
| الدولار الامريكي | ٤٧٤٩ | ٢٨٤,٠٧٥,٤٢٤.٩٤ |
| اليورو | ٩٠٦ | ٢٢,٤٤٠,٠٥٥.٧٥ |
| الدرهم الاماراتي | ١ | ٨٧٣.٨٠ |
| الجنيه الإسترليني | ٥٣ | ٤,٤٤٤,٩٨٠.٥٠ |

١٦. التطورات في تكنولوجيا المعلومات:

تحرص ادارة المصرف على استخدام كافة الوسائل الحديثة باستخدام الأنظمة والتقنيات الحديثة في العمل المصرفي لما له من انعكاس على واقع العمل وسرعة انجازه ودقته وذلك بإدخال الاجهزة الحديثة في هذا المضمار اذ غطى المصرف انشطته من خلال نظام I-MAL والذي وضع موضع التنفيذ كذلك تم اضافة رقم الحساب الموحد IBAN الى النظام اضافة الى تفعيل خدمات الرسائل الالكترونية SMS وتفعيل الخدمات الالكترونية عبر المتصفح و الأجهزة النقالة Internet Banking & Mobile Banking وخدمات البطاقات الالكترونية العالمية MasterCard وذلك بإنشاء مركز في المصرف لإصدار وطباعة البطاقات الالكترونية وادارتها بصورة

مباشرة بالإضافة الى تطبيق المعايير العالمية في البنية التحتية لمركز البيانات Data Center ومنظومة التحويل المالي SWIFT مع ما تتطلبه معايير الامن والحماية المعلوماتية، والعمل جار في ادخال كافة الوسائل الحديثة التي تستخدمها المصارف العربية والعالمية، اضافة الى المتابعة والتوعية المستمرة حول أفضل الممارسات الدولية لتطبيق الحوكمة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات بما يتواءم مع استراتيجية المصرف. وان المصرف في تطوير مستمر للأجهزة والمعدات المؤسسة للبنية التحتية الخاصة بأنظمة التشغيل والتطبيقات المبنية أعلاه مع استخدام مبدأ الـ Virtualization لتأمين التوافرية والاستمرارية والتزامنية في عمل الأنظمة مع توفير الموقع البديل للتعافي من الكوارث. وبهدف امن البيانات فان المصرف حريص على الاهتمام بالحماية الامنية اللازمة للمستخدمين النهائيين بما يشمل من الترخيص والتحكم في ادارة الوصول وفق أفضل المعايير الدولية.

١٧. 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. بلغ حجم المحفظة الائتمانية للائتمان النقدي للمصرف (١٠٧,٥٦٠,٢٧٥) ألف دينار، وهو يزيد عن حجم محفظة السنة السابقة بنسبة (٢٦,٣%).
- ت. استمر المصرف في جهوده لنشر البطاقات الالكترونية على أوسع نطاق ممكن.
- ث. استمر المصرف بتقديم القروض الحسنة لموظفيه حيث بلغ رصيدها في نهاية السنة الحالية (١٤,٨٠٠) ألف دينار.
- 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 ٢٤/٧ 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 ايقاف البطاقة.
- خ. يستطيع حامل البطاقة تغذية البطاقة الإلكترونية من أي فرع من فروع أو مكاتب المصرف المنتشرة في كافة انحاء البلد.

١٨. الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والاستمرارية:

أ. استمر تأثير 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 ٢٠٢١ ووفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا في الوقت الحاضر، لنا كامل الثقة في استمرار المصرف بنشاطاته في الأمد المنظور وبوتيرة تصاعدية كمنشأة مستمرة.

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

استناداً إلى أحكام المادة (٢/٢٣ و ٣) 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، وبجميع القوانين والتعليمات و الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

٢٠. العقود المبرمة خلال العام:

فيما يلي تفاصيل العقود المبرمة خلال عام ٢٠٢٠:

- أ. عقد مع شركة ماندو بتاريخ ٢٠٢٠/١/١.
- ب. عقد خدمة التوظيف مع شركة SHULL بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٤.
- ت. اتفاقية تزويد خدمات الانترنت بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢٥.
- ث. ملحق عقد نظام مصلحة الضرائب الأمريكية بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٤.
- ج. عقد تجهيز وتشغيل أجهزة نظام انتظار العملاء بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٦.

٢١. 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 | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار |
| دعاية وإعلان | ١٥,٤٧٣ | ١٠٨,٩٣٠ | ١٣٠,١٦٣ |
| نقل وسفر وإيفاد | ٢٤٦,٨٧٥ | ٣٦٨,٧٠٤ | ٢٣٥,٢٧٦ |
| ضيافة | ٥٦,٣٥٥ | ٦٧,٥١٦ | ٤٦,٣٠٩ |
| مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة | ٩١٩,٧٠١ | ١٤٠,٢٩٢ | ١١٤,٥٧٠ |

٢٢. المسؤولية الاجتماعية:

في إطار جهوده للمساهمات الاجتماعية، قام المصرف بعقد اتفاقية مذكرة تفاهم مع منظمة العمل الدولية لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم المدعومة من البنك المركزي العراقي. وقد تضمنت الاتفاقية تدريب النازحين والمتعافين لتهيئتهم لإدارة مشاريعهم، وبما ينعكس على خدمة شريحة واسعة من المجتمع وذوي الدخل المحدود وكذلك التبرع في صندوق مواجهة فايروس كورونا مع البنك المركزي، كذلك الاتفاق مع منظمة هسار والمساهمة في مشروع زراعة ١٠٠ ألف شجرة بلوط في عموم إقليم كردستان.

٢٣. الاستدامة:

تماشياً مع إستراتيجيته، يستمر المصرف في التركيز على الاستفادة من الفرص المتاحة ومحاولة تقليل التأثيرات الاجتماعية ومواءمة التمويل والاستثمار والسياسات الخاصة بها لمواجهة التحديات الاجتماعية ومساعدة زبائننا على تحقيق طموحاتهم والمساهمة في التنمية الاقتصادية من خلال ما تحققه منتجاتنا المالية وخدماتنا المصرفية من قيمة مستدامة.

إضافة الى ذلك فإن المصرف يستثمر الكثير من الأموال في تطوير أنظمة الصيرفة الرقمية والتطبيقات والخدمات المصرفية المبتكرة مما يساعدنا على رفع مستوى كفاءتنا والتقليل من التكلفة وجعل العمليات المصرفية أكثر أمناً وسرعة وسهولة لجميع الأطراف.

٢٤. الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام ٢٠٢١-٢٠٢٣:

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الأعوام من ٢٠٢١-٢٠٢٣، وفيما يلي أبرز اتجاهات الخطة:

- جذب المزيد من الودائع.
- زيادة الاستثمار لغرض توظيف الموارد المالية المتاحة لدى المصرف.
- التوسع في الائتمان كمياً ضمن الحدود المسموح بها مع تنوع المنتجات الائتمانية.
- التوسع وزيادة الحصة السوقية.
- المحافظة على السيولة ضمن الحدود والمعايير المعتمدة.
- زيادة الربحية لتحقيق أفضل العوائد للمساهمين والمودعين.
- تطوير خدمة العملاء.
- إدارة المخاطر بصورة سليمة.
- المساهمة في الشمول المالي وتوفير أفضل الخدمات للزبائن.
- ضمان الجودة الشاملة لعمليات المصرف وفق المواصفات القياسية.
- الاستمرار في بناء القدرات التنظيمية للمصرف.
- تنمية القدرات البشرية بما يؤمن أعلى مستويات الجودة والكفاءة.
- مواكبة التطورات في تقنية المعلومات والاتصالات وتوظيفها لخدمة العمليات المصرفية.

• خاتمة:

ختاماً أنتهز هذه الفرصة للتعبير، بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة عن شكري وامتناني للدعم والولاء اللذين أبداهما مساهمو المصرف وفريق الإدارة التنفيذية وجميع العاملين لالتزامهم وتفانيهم. ومن الله التوفيق مع فائق الشكر والاحترام.

أزاد يحيى سعيد باجر
رئيس مجلس الإدارة



أحمد عبد الخالق إسماعيل
المدير المفوض



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

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

الى / الهيئة العامة لمصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي المحترمين

السلام عليكم ورحمه الله وبركاته ..

وفقاً لخطاب التكليف الصادر من إدارة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي، يسرنا أن نقدم لكم التقرير التالي:

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١، ولقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، أما مسؤوليتنا فتتخصر 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:

١. إن العقود والعمليات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول / ٢٠٢٠ التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
٢. إن توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
٣. إن كافة الإيرادات أو المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطريقة يحرمها المصرف لمخالفتها أحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية قد تم صرفها في أوجه الخير.

ومن الله التوفيق



د. عبد الستار كريم سعيد

رئيس الهيئة

تقرير لجنة التدقيق

تنفيذاً للمادة (١٢) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي والامر الاداري المرقم (٣٥٩٢) المؤرخ في ٢٠١٧/١٢/١٨ والامر الاداري المرقم (٤٦٢٩) المؤرخ في ٢٠٢٠/٥/١٨ الخاص بتشكيل لجنة التدقيق , ووفق المهام والصلاحيات المسندة الى لجنة التدقيق الواردة في الفقرة (٣) من المادة (١٢) من الدليل. نقدم اليكم مجمل أعمال اللجنة خلال سنة ٢٠٢٠ حيث عقدت اللجنة ستة اجتماعات، وبعد الاسترشاد بما ورد بالفقرة (٣) المشار اليه اعلاه نبين لكم الاتي:

١. قامت اللجنة بمراجعة وتقييم نتائج التقارير الصادرة عن قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي (التدقيق المكتبي) وفق خطة التدقيق المعدة من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
٢. قامت اللجنة بمراجعة خطة انجاز قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والتأكد من أن خطة التدقيق الداخلي تشمل اختبار الضوابط الداخلية.
٣. قامت اللجنة بمراجعة وتقييم نتائج التقارير الصادرة عن قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال والتأكد من الامتثال للوائح الرقابة الداخلية.
٤. قامت اللجنة بمراجعة تقارير عن نشاط قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب والتأكد من الامتثال لقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٥. قامت اللجنة بمراجعة وتقييم نتائج التقارير الصادرة عن قسم ادارة المخاطر.
٦. قامت اللجنة بالمناقشات والتوصيات حول الترشيحات لمنصب مدير ادارة الخزينة ومنصب مدير قسم الائتمان ومنصب مدير القسم الدولي ومنصب مدير ادارة الفروع ومنصب مدير قسم الاستثمار.



مريوان تحسين احمد
رئيس اللجنة



سامان برهان صديق
عضو



علي جمال امين
عضو

تقرير لجنة الحوكمة المؤسسية

تنفيذاً للمادة (١٢) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي والامر الاداري المرقم (٤٦٢٨) والمؤرخ في ١٨/٥/٢٠٢٠ الخاص بتشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية، ووفق المهام والصلاحيات المسندة الى لجنة الحوكمة المؤسسية، الواردة في الفقرة (٦) من المادة (١٢) من الدليل.

ادناه مجملاً اعمال اللجنة خلال سنة ٢٠٢٠ حيث عقدت اللجنة (٦) اجتماعات، وبعد الاسترشاد بما ورد بالفقرة (٦) المشار اليه اعلاه نبين لكم الاتي:

١. قامت اللجنة بمراجعة السياسات والمواثيق والادلة المتعلقة بتصميم متطلبات الحوكمة المؤسسية بالتنسيق مع الادارة التنفيذية بواقع ثلاث اجتماعات وتم المناقشة حول الملاحظات والتعديلات المطلوبة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة والتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة.

٢. استعداداً لعملية تطبيق بطاقة اداء الحوكمة المؤسسية للمصارف، اجتمعت اللجنة مع فريق العمل الذي تم تشكيله المتخصص في عملية تبادل المعلومات والبيانات الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية ومناقشة المستجدات وما تم التوصل اليه خلال ورشة عمل افتراضية التي اقامها البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات المفتوحة والتي شارك فيها عضو من فريق العمل.

٣. قامت اللجنة بمراجعة الوثائق المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالتنسيق مع الادارة التنفيذية العليا: مراجعة نموذج الاعمال وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم ٩ للأدوات المالية ومراجعة سياسة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية رقم ٩ للأدوات المالية ومراجعة سياسة التصنيف الائتماني وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم ٩ للأدوات المالية.

٤. قامت اللجنة بمراجعة الأنشطة التي تحدث لنشر الاستراتيجية داخل المصرف والأنشطة التي تحدث لدعم انتشار المعرفة بدليل الحوكمة المؤسسية في عام ٢٠٢٠.

لظالما اهتم مصرف جبهان بممارسات الحوكمة المؤسسية في تحديد السلوكيات التي تصب في مصلحة العمل وقد اظهرت مراجعتنا للبرامج التدريبية (الدورات والورش والشهادات) حث الادارة التنفيذية في تطبيق معايير الحوكمة وضوابطها والتشريعات والانظمة لتحسين الاجراءات وتقليل تضارب المصالح ومجاراة متطلبات النمو والتطور والتميز في مجالات الحوسبة والأتمتة الرقمية وتطبيق مبادئ الحوكمة في تقليل المخاطر وتحقيق فعالية أداء المصرف

ازاد
سعيد

ازاد يحيى سعيد
رئيس اللجنة

احمد عبد الخالق اسماعيل
عضو

تابان عبد الخالق غريب
عضو

تقرير لجنة ادارة المخاطر

تنفيذاً للمادة (١٢) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي و الامر الاداري المرقم (٣٦٣٠) المؤرخ في ٢٠١٨/٢/٢ و الاداري المرقم (٤٦٣١) المؤرخ في ١٨ / ٥ / ٢٠٢٠ الخاص بتشكيل لجنة ادارة المخاطر، ووفق المهام و الصلاحيات المسندة الى لجنة ادارة المخاطر، الواردة في الفقرة (٤) من المادة (١٢) من الدليل. نتقدم اليكم مجملاً اعمال اللجنة خلال سنة ٢٠٢٠ حيث عقدت اللجنة (١١) اجتماعاً، و بعد الاسترشاد بما ورد بالفقرة (٤) المشار اليه اعلاه نبين لكم الاتي:

١. قامت اللجنة بمراجعة السياسات والوثائق و الادلة المتعلقة بتصميم متطلبات الحوكمة المؤسسية لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب و قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال قسم ادارة المخاطر بالتنسيق مع الادارة التنفيذية و تم المناقشة حول الملاحظات و التعديلات المطلوبة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة والتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات و الممارسات السليمة له .
٢. قامت اللجنة بمراجعة تقارير ادارة المخاطر الفصلية و تقارير اختبارات الضغط الفصلية.
٣. قامت اللجنة بمراجعة تقارير التدقيق لقسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي المكتبي الشهرية و مراجعة خطة التدقيق لسنة ٢٠٢٠ و المصادقة عليها.
٤. قامت اللجنة بمراجعة تقارير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الشهرية والفصلية.
٥. قامت اللجنة بمراجعة التقرير النصف سنوي لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الإرهاب.
٦. قامت اللجنة بمراجعة تقارير الادارة التنفيذية عن تحليل حسابات ميزان المراجعة الموحد و مراجعة تقرير المخاطر التشغيلية القائمة ومراجعة تقرير السيولة.

صالح محمد محمود
رئيس اللجنة

سامان برهان صديق
عضو

تابان عبد الخالق غريب
عضو

تقرير لجنة الترشيح و المكافآت

تنفيذاً للمادة (١٢) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي و الامر الاداري المرقم (٣٥٩٣) المؤرخ في ٢٠١٧/١٢/١٨ و الامر الاداري المرقم (٤٦٣٣) المؤرخ في ٢٠٢٠/٥/١٨ الخاص بتشكيل لجنة الترشيح و المكافآت , ووفق المهام و الصلاحيات المسندة الى لجنة الترشيح و المكافآت الواردة في الفقرة (٥) من المادة (١٢) من الدليل.

نتقدم اليكم مجملاً اعمال اللجنة خلال سنة ٢٠٢٠ حيث عقدت اللجنة (٦) اجتماعات, و بعد الاسترشاد بما ورد بالفقرة (٥) المشار اليه اعلاه نبين لكم الاتي:

١. قامت اللجنة بمراجعة اهم الاحداث التي تمت في الموارد البشرية و المتعلقة بمعدل الدوران الوظيفي من استقالات او تعيينات او تنقلات.
٢. قامت اللجنة بمراجعة خطة الاحلال الوظيفي المعدة من قبل الادارة التنفيذية العليا مستندةً على الهيكل التنظيمي المعتمد بالمصرف و تطبيقاً لمتطلبات الحوكمة المؤسسية بما يخص خطة الاحلال الوظيفي.
٣. قامت اللجنة بمراجعة خطة التدريب المعتمدة لعام ٢٠٢٠ , و تقييم مدى تطبيق الخطة من خلال الاطلاع على البرامج التدريبية المنفذة داخل المصرف والبرامج التدريبية التي تمت المشاركة بها عن بعد (اونلاين) المنفذة من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومؤسسات التدريب المختصة.
٤. قامت اللجنة بالإشراف على عملية تقييم الاداء لأعضاء مجلس الادارة واللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وفق سياسات التقييم المعتمدة في المصرف.
٥. قامت اللجنة بالمناقشات و التوصيات حول الترشيحات لمنصب مدير ادارة الخزينة و منصب مدير قسم الائتمان و منصب مدير القسم الدولي و منصب مدير ادارة الفروع و منصب مدير قسم الاستثمار.

ازاد
AZAD

ازاد يحيى سعيد
رئيس اللجنة

تال

تابان عبدالخالق غريب
عضو

علي جمال امين
عضو

تقرير مكافحة غسل الأموال

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

١. 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.
٢. الالتزام بتنفيذ تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب 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.
٣. 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.
٤. وهناك خطابات وأنظمة عمل رسمية تربط المصرف مع البنوك المراسلة لمتابعة الحوالات الصادرة والواردة للتأكد من صحتها وخضوعها للضوابط الدولية والقانونية.
٥. العمليات الرقابية التي ينفذها المصرف خاضعة لرقابة مستمرة من البنك المركزي العراقي، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، عن طريق الزيارات التفتيشية المستمرة.


احمد محمد محمود

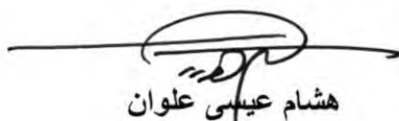
مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب

تقرير مراقب الامتثال

استنادا لضوابط الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٢١٧/٣/٩) في ٢٠١٨/٥/٣٠، وبناء على ما جاء بالفقرة (٧١) من التعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠، والتي حددت مهام وواجبات مراقب الامتثال.

ندرج في أدناه أهم الواجبات والنشاطات التي قام بها قسم مراقبة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال في مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي خلال عام ٢٠٢٠، 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 الدورية 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.


هشام عيسى علوان

مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال