

المصرف الوطني الإسلامي

National Islamic Bank

التقرير السنوي لمجلس الإدارة وتقرير مراقبي
الحسابات والبيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2019

**ANNUAL REPORT
AND ACCOUNTS**

2019

المحتويات

الصفحة	الموضوع
3	دعوة السادة اعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
5	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
8	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019
40	تقرير مكتب الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
41	تقرير قسم ادارة المخاطر
45	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
46	تقرير قسم مراقبة الامثال الشرعي
47	تقرير هيئة الرقابة المالية
50	تقرير مراقبي الحسابات عن الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019
56	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والنخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغير في حقوق المساهمين
	الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة مساهمي شركة المصرف الوطني الإسلامي (ش.م.خ) المحترمين

م/ دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة:

استناداً إلى أحكام المادة 87/ثانياً من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف الوطني الإسلامي المزمع عقده في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم المصادف / / 2019 في مقر الشركة الكائن - بغداد شارع العرصات م/929. 30. د/1/74 وذلك لغرض مناقشة جدول الأعمال الآتي :-

1. انتخاب رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط.
 2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2019 واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه.
 3. الإطلاع على تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2019 والمصادقة عليه.
 4. الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2019 والمصادقة عليه.
 5. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2019 والمصادقة عليها.
 6. الإطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2019 والمصادقة عليه.
 7. مناقشة مقسوم الأرباح عن نتيجة النشاط للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2019.
 8. تعيين مراقبي الحسابات للسنة المالية 2020 وتحديد أجورهما وفق تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
 9. مناقشة تعيين لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية 2020.
 10. مناقشة تعيين رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لسنة 2019.
- راجين حضوركم اصالة أو من ينوب عنكم من المساهمين بموجب سند الانابة أو توكيل الغير بوكافة مصدقة من كاتب العدل وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني، يؤجل الاجتماع ليعقد في نفس الزمان والمكان المعنيين من الأسبوع التالي الذي يصادف تاريخه / / على ان يتم إيداع الانابات - الوكالات لدى هيئة الأوراق المالية خلال ثلاثة أيام في الأقل من الموعد المحدد للاجتماع ومراعاة احكام المادة(5) من قانون رقم(17) لسنة 2019(تعديل قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997).



كلمة مجلس الإدارة

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إنه لمن دواعي سروري واعتزازي أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأنقدم إليكم بالشكر والأمتنان بأسمى وأسم إخواني أعضاء مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي لتلبيتكم الدعوة والحضور إلى إجتماع الهيئة العامة للمصرف للإطلاع على نتائج أعمال ونشاطات المصرف ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019 وكذلك بقية فقرات جدول الاجتماع مستنيرين بأرائكم السديدة والقيمة التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم تقدمه وتطوره.

بالرغم من التحدي الجديد الذي واجهه الاقتصاد العالمي وهو تحدي مواجهة أزمة صحية وهي أزمة فيروس كورونا، والتي تختلف عن الأزمات السابقة التي واجهها الاقتصاد العالمي من حيث شدة الأثر وسرعة انتقال العدوى وعدم القدرة على الحد من إنتشاره في كافة أنحاء العالم حيث شمل تهديده العالم أجمع وبالتالي أحدث شلل تام في كافة مرافق الدولة وبالتالي أثر على معدل النمو في الناتج المحلي ومعدل التضخم وأرتفاع معدل البطالة وبالرغم من استمرار الظروف الاستثنائية للبلد وحالة الركود الشديد الذي ساد النشاط الاقتصادي العراقي خلال العام 2019 واستمرار توقف معظم المشاريع الاستثمارية والخدمية فقد واصل المصرف مسيرته المصرفية في كافة الأنشطة والعمليات " والحمد لله "

لا يفوتنا أن نؤكد على استمرارنا في نهج التحديث والتطوير في كافة المجالات للأرتقاء بوتائر العمل والأداء المصرفي وبالأخص

الاستمرار في مشروع تحديث وإعادة هندسة عمليات المصرف وأساليب العمل التقني وتطوير كوارده البشرية لتحقيق الأهداف المرجوة وفق أحدث الأساليب وأفضل الممارسات السائدة وبأعلى مستويات الجودة. أن تحسين الأداء المستمر وتحقيق المزيد من النجاحات يقع في صلب رؤيتنا ونحن ماضون في هذا الطريق بعزم وبهمة مستندين في ذلك الى حالة الأصرار والتفاعل بين مجلس الإدارة والكفاءات المتميزة التي يزخر بها مصرفنا في كافة المجالات والتخصصات والتي هي السر الأكبر ومفتاح نجاح وتقدم مصرفنا ...

وفي الختام اغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ شكري وامتناني للسادة الضيوف من البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية والسادة مراقبي الحسابات لحضورهم ومشاركتهم البناءة في هذا الاجتماع. ولايفوتني أن أسجل شكري وتقديري مشيداً بالجهود الاستثنائية لكادر الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في المصرف لما بذلوه خلال عام 2019 من إخلاص وتفانٍ في تحقيق النتائج الطيبة. أعاهدكم بأسم مجلس إدارة المصرف وكادره التنفيذي على بذل المزيد للرقى والارتقاء بالمصرف وتحقيق جميع أهدافه.. ندعو من الله التوفيق الدائم وأن يسدد خطى الجميع لما فيه خير بلادنا وشعبنا.. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

كشف مقارنة حسابات المصرف
خلال السنوات العشرة (2010 - 2019)
علما إنه تم البدء بتطبيق المعايير الدولية للاعوام (2016- 2017 - 2018 - 2019)

Year	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	البيان
Account											الحساب
Assets											الموجودات
Cash in Hands & Banks	73,086	108,025	195,698	189,242	221,886	203,311	201,502	229,974	128,116	25,844	العموديات المكتسبة
Investment	106	6	106	119	119	119	119	119	119	299	الاستثمارات
Monetary Credit	371,544	443,489	527,297	454,972	459,370	330,602	361,163	259,311	103,828	32,188	الإئتمانات النقدية
Debtors	69,010	43,898	52,264	41,008	20,619	22,794	55,464	2,347	4,481	11,937	المدينون
Fixed Assets	7,299	6,807	5,585	5,391	5,714	6,095	6,340	2,764	3,315	3,188	الموجودات الثابتة
Total assets	521,145	602,004	780,950	670,740	707,709	562,921	624,678	490,515	239,869	73,456	مجموع الموجودات
Liabilities											المطلوبات
Current A/C & Deposits	214,231	282,206	451,900	329,794	378,237	243,719	316,819	280,377	139,678	12,058	الحسابات الجارية والودائع
Provisions	16,643	20,990	19,473	45,481	39,253	29,524	19,433	12,324	2,903		التخصيصات
Creditors	11,085	21,947	21,225	10,633	3,584	4,217	2,605	2,613	283	903	الدائنين
Capital	251,000	251,000	251,000	251,000	251,000	251,000	251,000	100,000	100,000	50,000	رأس المال
Reserves	28,186	25,861	37,352	33,832	37,865	34,461	34,821	27,201	7,005	495	الإحتياطيات
Total Liabilities	521,145	602,004	780,950	670,740	707,709	562,921	624,678	490,515	239,869	73,456	مجموع المطلوبات
Revenues & Expenditures											الإيرادات والمصروفات
Revenues	9,549	18,669	40,429	41,745	53,213	54,769	55,213	42,517	22,311	4,434	الإيرادات
Expenditures	6,527	9,323	10,118	14,936	17,027	17,596	15,579	10,401	14,514	2,509	المصروفات
Profits (Before Dist.)	3,022	9,346	30,311	26,809	35,386	37,171	39,634	32,116	7,797	1,925	أرباح الربح قبل الخصم

((مليون دينار))

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية 2019

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي أن يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019 المعدة وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) ووفقاً للمعايير الدولية ولأحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015.

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

أولاً – نبذة مختصرة عن المصرف:

1- تأسيس المصرف:

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

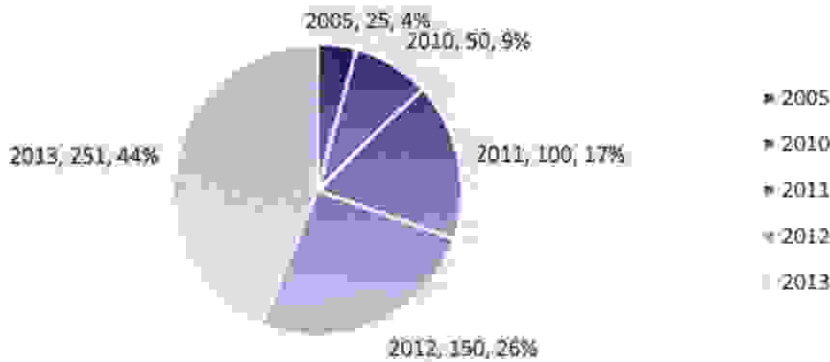
2- التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع:

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

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

((شكل بياني لرأس المال أعلاه))

رأس المال المدفوع



3- إدارة المصرف:

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

أعضاء مجلس الإدارة (المرشحين)

ت	إسم المرشح	المنصب المرشح له
1	جبار حسين حسن	عضو مجلس الإدارة (أصيل)
2	عقيل محمود داود	عضو مجلس الإدارة (أصيل)
3	عباس فاضل رحيم	عضو مجلس الإدارة (أصيل) - المدير المفوض
4	محمود شاكر جبوري	عضو مجلس الإدارة (أصيل)
5	لوي مهدي جبار	عضو مجلس الإدارة (أصيل)
6	محمود حسين لعبيبي	عضو مجلس الإدارة (أصيل)
7	صانق جمعة الشيخ علي	عضو مجلس الإدارة (أصيل)
8	محمد عبد الشهيد علي	عضو مجلس الإدارة (احتياط)
9	احمد جبار حسين	عضو مجلس الإدارة (احتياط)
10	جعفر عقيل محمود	عضو مجلس الإدارة (احتياط)
11	هيثم علي محمد	عضو مجلس الإدارة (احتياط)
12	جعفر عبد الكريم هادي	عضو مجلس الإدارة (احتياط)
13	علي ليث حسن	عضو مجلس الإدارة (احتياط)
14	علي طالب غني	عضو مجلس الإدارة (احتياط)

ب- الهيئة الشرعية للمصرف:

- ✓ رشيد عبد الحميد عبد الرضا - رئيس هيئة الرقابة الشرعية
- ✓ علي كاظم عودة خضير - امين السر والعضو التنفيذي
- ✓ باسم قاسم حسين - عضو
- ✓ عادل زامل حليحل - عضو
- ✓ محمد محسن اسماعيل - عضو

ج- الإدارة التنفيذية: أما الإدارة التنفيذية فهي برئاسة المدير المقوض يساعده المعاون مع مدراء الأقسام والفروع المدرجة أسمائهم أدناه:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	د. جمال فضل رحيم	المدير المقروض
2	رشاد جمال سمعان	معاون المدير المقروض
3	أحمد ياسين فاضل	مراقب الامتثال
4	فروح يعقوب مهدي	مديرة قسم الامتثال
5	مصطفى ابراهيم	مدير القسم الدولي
6	علي خليل النضالي	مدير قسم المصداقية
7	جليل عبد حسن عبد الرحيم	مدير إدارة المخاطر
8	أيمن عبد الرزاق ابراهيم	مديرة المتابعة والاطلاع عن أصل الأموال
10	علي شامس خلف	مدير قسم التطبيق الشرعي
11	بشار فاروقان تقي	مدير قسم التوجيه المصرفية
12	محمد جبار اسحاق	مدير قسم تقنية المعلومات
13	شيماء معروف مطير	مديرة الفرع الرئيسي
14	فادي صائغ عيسى	مدير فرع البصرة
15	طلح مشتاق حمزة	مدير فرع جبلة
16	أحمد بن عبد المنار حميد	مدير فرع القيف الألف
17	عصيح عزيز رحيم	مدير فرع حيسان
18	خالد جعفر مهدي	مدير فرع كربلاء المقدسة

د - عدد جلسات مجلس الإدارة:

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال عام 2019 (-) لكون المصرف في مرحلة اختيار أعضاء مجلس إدارة جديد.

4- أهم إنجازات المصرف خلال عام 2019:

حقق المصرف نجاحاً ملحوظاً على صعيد توظيف مكائنه ومعززاً حضوره وتواجده في السوق المصرفي العراقي في عام 2019 منها:

- أ. تعزيز قسم إدارة المخاطر وقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالكوادر المصرفية ذات المهنية العالية التي تسهم في إرساء رقابة فاعلة على كافة العمليات المصرفية.
- ب. بناء احتياطي عام بلغ بتاريخ الميزانية (9,175) مليار دينار.
- ج. بلغ احتياطي التوسعات بتاريخ الميزانية (1,650) مليار دينار.
- د. مخصص مخاطر الائتمان يتناسب المعايير المطلوبة وفق التعليمات رقم (4) لسنة 2010.
- هـ. مخصص الدعاوي القضائية بلغ (1,500) مليار دينار.
- و. تطوير البنية الهيكلية للمصرف من الموارد البشرية وتدريب الكادر المصرفي في جميع مجالات الصيرفة وأنظمة الحاسوب من خلال إشراك موظفي المصرف في دورات تدريبية في الصيرفة الخارجية ودورات المعايير الدولية.
- ز. تعزيز إجراءات أنظمة الأمان في كافة الفروع.
- ح. تطوير البنية الهيكلية لمنظومة اتصالات المصرف بين الإدارة العامة والفروع.
- ط. الاستمرار والتوسع في بناء علاقات مصرفية مع المصارف الخارجية.
- ي. العمل على تحديث النظم التطبيقية المعتمدة وفي مقدمتها نظام TEMENOS.
- ك. تحديث السياسات والإجراءات بما يتناسب ويواكب المعايير المصرفية الدولية.

ثانياً- النشاط الإداري (الموارد البشرية):

1- الرواتب والأجور:

أتاحت إدارة المصرف ضمن سياسة مجلس الإدارة الفرص الوظيفية لشرائح واسعة من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في المصرف في نهاية العام 2019 (201) منتسباً وقد بلغ مجموع رواتبهم (3) مليار دينار وبلغ مقدار مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي بواقع (185) مليون دينار، وكما مبين تفصيلها أدناه ضمن جداول إحصائيات تصنيف الموارد البشرية للمصرف:

أسماء وعناوين ووظائف كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال سنة 2019

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	د. عباس فاضل رحيم	المدير العام
2	وليا جمال محمود	معاون المدير العام
3	علي خليل البيهسي	مدير قسم الحسابات
4	صبر حقي	مدير قسم تقنية المعلومات
5	إيمان عبد الوهاب إبراهيم	مديرة المتابعة والإبلاغ عن غسل الأموال
6	علي شلتك جلف	مدير قسم التنفيذ الشرعي الداخلي

2- الموارد البشرية وتصنيف العاملين:

جدول تصنيف العاملين في المصرف حسب المؤهل العلمي وطبيعة الوظائف

المؤهل	بكالوريوس	ماجستير	دكتوراه	بكالوريوس	بكالوريوس	بكالوريوس	المجموع	النسبة
المؤهل الوظيفي								
موظفون	92	2	2	20	7	2	125	62.19%
سرفيسون	11	-	-	3	2	1	19	9.45%
مهندسون	-	-	-	-	1	4	22	10.95%
معلمون	-	-	-	-	6	5	35	17.41%
المجموع	104	2	2	23	16	12	201	100%

فيما يلي جدول تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية: -

العدد	الدرجة الوظيفية	ت
1	مدير مفوض	1
1	معاون المدير المفوض	2
-	مستشار	3
1	خبير مصرفي	4
1	مراقب امتثال شرعي	5
14	مدير قسم	6
5	مدير فرع	7
178	درجات أخرى	8
201	المجموع	

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

ت	التحصيل العلمي	ذكور	إناث	المجموع
1	دكتوراه	1	1	2
	ماجستير	1	1	2
2	بكالوريوس	36	68	104
3	ببلوم	13	10	23
4	المتوسطة	11	5	16
5	متوسطة	10	2	12
6	ابتدائية	39	3	60
	المجموع	111	90	201

النشاط التدريبي:

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



مت إدارة المصرف بإشراف الموظفين بالدورات المصرفية المقامة داخل وخارج العراق بهدف تطوير كفاءة الأداء وبتكلفة بلغت بحدود (74) مليون دينار وندرج أدناه ملخص عن الدورات التي شارك فيها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال عام 2019:

ت	نوع الدورات	موضوع الدورة	مكان الدورة	عدد المشاركين	
1	الدورات المقامة خارج العراق	ورشة تداول العملات بين المصارف	أبشان / بيروت	2	
		ورشة عمل سويفت	دولة الإمارات / دبي	2	
1	الدورات المقامة داخل العراق	تحليل مؤشرات السلامة المصرفية	البنك المركزي العراقي	3	
2		نسبة تغطية السيولة ونسبة الصافي المستقر	البنك المركزي العراقي	2	
3		اجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	البنك المركزي العراقي	5	
4		قانون الامتثال الضريبي الامريكى /فاتيكا	البنك المركزي العراقي	3	
5		اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	البنك المركزي العراقي - اربيل	3	
6		ورشة عمل سجل العملاء	البنك المركزي العراقي	1	
7		صيف التمويل والخدمات المصرفية الإسلامية	البنك المركزي العراقي	2	
8		المخاطر التشغيلية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1	
9		نظام AML نظام إصدار المنتجات الدولية	البنك المركزي العراقي	2	
10		إدارة المكاتب العليا	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2	
11		الدورات المقامة داخل العراق	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي	البنك المركزي العراقي	1
12			دور وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية	البنك المركزي العراقي	2
13			ادارة مخاطر المؤسسات	البنك المركزي العراقي	1
14			تحليل البيانات المالية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	6
16			تفعيل أدوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية	البنك المركزي العراقي	2
17			نظام المقاصة الالكترونية	البنك المركزي العراقي	3
18			شرح القوائم المالية الإسلامية	البنك المركزي العراقي	3
19			ورشة عمل الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	البنك المركزي العراقي	2
20			قانون الامتثال الضريبي الامريكى / فاتيكا	البنك المركزي العراقي	3
21			استمارة أعرف زبونك KYC	البنك المركزي العراقي	3
22		ورشة عمل مشروع مناقلة السيولة	البنك المركزي العراقي	2	

23	اساسيات العمل المصرفي الاسلامي	البنك المركزي العراقي	4
24	للشؤون المالي	البنك المركزي العراقي	2
25	اساسيات العمل المصرفي الاسلامي	البنك المركزي العراقي	4
26	اعداد العوزارات الفصلية وفق المعايير الاسلامية الدولية	البنك المركزي العراقي	2
27	مقاييس وتحليل المخاطر في المصارف الاسلامية	البنك المركزي العراقي	1
28	نظرة عملية للتحويل الرقمي وفوائد على أنشطة التدقيق الداخلي / الامخاطر والامتثال	رابطة المصارف الخاصة العراقية	3
29	بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال IICAP	البنك المركزي العراقي	1
30	التكنولوجيا المعاصرة في القطاع المالي المصرفي	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
31	تقرير الامتثال الشرعي	البنك المركزي العراقي	2
32	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	3
33	مراقبة مؤشرات المخاطر	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2
34	تصنيف المصارف	البنك المركزي العراقي	3
35	اختصاصي اسلامي متعدد في ادارة المخاطر	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	1
36	التدقيق الداخلي المبني على المخاطر	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	1
37	ادارة مؤشرات مخاطر التشغيل	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	3
38	ورشة عمل خاصة ب (ادارة المخاطر، الامتثال، التدقيق الداخلي)	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
	المعيار الدولي لادارة امن المعلومات وفق المواصفة ISO27001	البنك المركزي العراقي	2
	المنظومة المتكاملة لادارة علاقات الزبائن CRM	البنك المركزي العراقي	1
	ورشة عمل ناسيم شركة التكافل الوطنية	البنك المركزي العراقي	3
	استراتيجيات واليات تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر	البنك المركزي العراقي	1
	ورشة انشاء منصة الكترونية لتداول المعاملات بين المصارف	البنك المركزي العراقي	1
	التسويق المصرفي	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1
39	دورة داخلية اقيمت في المصرف من قبل شركة السراج بعنوان تحليل القوائم المالية شارك فيها عدد من موظفي المصرف		
40	دورة داخلية اقيمت في المصرف من قبل كلية دجلة الجامعة بعنوان معيار رقم 9 شارك فيها عدد من موظفي المصرف		

ثالثاً - المسؤولية الاجتماعية والإنسانية للمصرف:

- أ- المساهمة المالية في مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والإنسانية التي ينظمها البنك المركزي العراقي.
- ب- ساهم المصرف بتدريب طلبة الجامعات العراقية في الدراسات الأولية وكذلك طلبة الماجستير في المعهد العالي للدراسات المالية والمحاسبية وتقديم كافة البيانات والتسهيلات اللازمة بهدف زيادة خبراتهم التطبيقية، كما ساهم المصرف بتقديم مكافآت مالية وعينية للطلبة المتميزين في تلك الجامعات من الذين نالوا مراتب متقدمة في نتائج التحصيل العلمي في تلك الجامعات، وذلك لتحفيزهم على التقدم والعطاء المتواصل خدمة بلادهم العزيز.
- ج- ساهم المصرف بتبرعات الى المنتخب الوطني العراقي لكرة السلة خلال دورة بطولة غرب اسيا.
- ث- المساهمة المالية في مبادرة مشروع تمكين التي ينظمها البنك المركزي العراقي.

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

ت	اسم المستفيد	موضوع العقد	مبلغ العقد
1	شركة (Infotech)	التقنية كورب و توكيب أجهزة سيرفر	520,000
2	شركة Infotech	التقنية كورب و توكيب أجهزة سيرفر و كوربوس حيت	500,000
3	مجموعة المهندسين المتحدون	التقنية تطوير عام لتطوير البرامج والتصميم والخدمات	11,000,000 وحدة
4	شركة (البي اير بي) للخدمات الالكترونية	عقد تحديث خدمة الترات	51,740
5	Computer Machine (CBM)	عقد شراء وخدمات	5,000,000
6	شركة بيت الارق للتمارة العامة	التقنية عقد وتهيئة غرفة سرفر وخدمات واعداد تاهيل تهيئة بيانيا الامانة واعلمة والفرق الرئيسي	545,701
7	شركة بريما للاستشارات	التقنية لتقييم الخدمات	300,000
8	شركة بداية العراق الالكترونية للخدمات المالية	عقد اصدار بطاقات الدفع الالكتروني وادارة الصرافات الالية	500,000
9	شركة فهد للتجارة الاجهزة المتعددة	عقد تصليح وصيانة اجهزة الامتصاص	300,000 دينار
10	البنك المركزي العراقي	عقد الصيانة لاسلكية الاتصالات المصرفية العامة بخدمات النقل الصوتي (الصورات)	136,200,833
11	شركة زين العراق للخدمات الالكترونية	عقد تاهيل الرقم المستعصر 60000 الخاص بخدمة الترشح	1,440,000 دينار
12	شركة اوربنتا للخدمات الالكترونية المتطورة	عقد تحديث خدمة الترات	5750
13	مجموعة الطاعة	عقد تصميم موقع للتداول	41,500
14	شركة اسراج للاستشارات والتطوير الانباري	عقد تنفيذ برنامج ترميز	326,000
15	شركة بريما للاستشارات	عقد التصميم نظام النقل احوال ونظام المبيعات MMS	533,000
16	شركة الفجر العبدى للاتصالات المتنقلة	عقد تزويد خدمة الترات	510,000
17	مجموعة المهندسين المتحدون	عقد توريد واعداد والتكامل نظام سويفت	516,000
18	مجموعة المهندسين المتحدون	التقنية (اسود العامة) برامج - صيانة - خدمات	53,500
19	مجموعة المهندسين المتحدون	AEG Service Bureau Backup	513,500
20	مجموعة المهندسين المتحدون	التقنية تطوير عام لتطوير البرامج والتصميم والخدمات	55000
21	مجموعة المهندسين المتحدون	تدريب و Training Contract For Swift Systems and	50000

ب- عقود أبنية الفروع:

ت	اسم الفرع	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	مدة الايجار
1	فرع جميلة	حسام عبد الرزاق محي	50,000,000 دينار	سنوي
2	فرع البصرة	محمد عبد الشهيد	36,000,000 دينار	سنوي
3	فرع النجف	غرفة تجارة النجف	50,000,000 دينار	سنوي
4	فرع ميسان	جعفر عقيل محمود	50,000,000 دينار	سنوي
5	فرع كربلاء	مجموعة الرضا للاستثمار	50,000,000 دينار	سنوي
6	كراج المصرف	سعد محمد صالح	35,000,000 دينار	سنوي

د- العقارات المملوكة للمصرف:

وع العقار	رقم العقار	المساحة	مكان العقار	الغرض	مبلغ الشراء	الموافقة على الشراء	الملاحظات
بناء	332/671/670 البنو جمعة	2م678	الكرادة / العرصات	اعمال مصرفية وايواء الموظفين	1,799,595 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل باسم المصرف
بناء	332/671 البنو جمعة	2م 603	الكرادة / العرصات	اعمال مصرفية وايواء الموظفين	1,917,871 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل باسم المصرف

د - الآليات والسيارات التي بحوزة المصرف:

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

خامساً- الدعاوى القضائية المقامة:

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

رقم الدعوى	المدعي عليه	موضوع الدعوى	المبلغ	الإجراءات
2018/ب/3783	شركة الخير الوفير	تسديد مبلغ	1,950,050 مليون دينار	لا زالت الإجراءات التنفيذية مستمرة
2013/ب/3870	شركة جنة الفلاح	التزامات	137,434,000 مليون دينار	لا زالت الإجراءات التنفيذية مستمرة
2017/س/2/1362	سناء حمزة كريم	تسديد مبلغ	300,000,000 مليون دينار	لا زالت الإجراءات التنفيذية مستمرة
2017/س/2/1362	سناء احمد امين	تسديد مبلغ	300,000,000 مليون دينار	لا زالت الإجراءات التنفيذية مستمرة
	حسين احمد مرجان	بيع عقار	4,900,000,000 مليار دينار	لا زالت الإجراءات التنفيذية مستمرة
2019/ب/164	قاسم صبري رشيد	عقد مرابحة	\$355,000 الف دولار	صدر القرار لصالح المصرف
2019/ب/630	شركة العزام	عمولة خطاب ضمان	69,800,000 مليون دينار	صدر القرار لصالح المصرف
2019/ب/632	شركة العزام	عمولة خطاب ضمان	85,180,000 مليون دينار 46,320,000 مليون دينار	صدر القرار لصالح المصرف
2019/ب/3570	شركة العزام	عمولة خطاب ضمان	54,852,000 مليون دينار	الإجراءات مستمرة ولا زالت قيد المرافعة
2019/س/973	حسن ناجي كمونة	صك بدون رصيد	4,000,000,000 مليار دينار	الإجراءات مستمرة ولا زالت قيد المرافعة
2019/ب/2355	شركة الحنان	خطاب ضمان	826,432,000 مليون دينار	الإجراءات مستمرة ولا زالت قيد المرافعة
2019/ب/2849	شركة الاستقلال للمقاولات	عمولة خطاب ضمان	23,607,131 مليون دينار	الإجراءات مستمرة ولا زالت قيد المرافعة
2019/ب/4123	شركة سنلان	خطاب ضمان	26,500,000 مليون دينار	الإجراءات مستمرة ولا زالت قيد المرافعة
2018/س/1289	عدنان عواد زغير	عقد مرابحة	109,100,000 مليون دينار	صدر القرار لصالح المصرف

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:

نسبة كسب القضية لصالح المصرف	مبلغ الدعوى	موضوع الدعوى	المدعي	رقم الدعوى
تم الاعتراض على الخبراء الثلاث الذين تم تعيينهم من قبل المحكمة وتم انتخاب خبراء جدد عددهم خمسة لغرض تقديم تقرير الخبراء واجلت المرافعة الى 2019/12/30 ولا زالت الإجراءات مستمرة		رفع تجاوز	ضحى سعد صالح	2019/ب/1042
تم رد الدعوى لصالح المصرف	3,000,000,000 مليار دينار	منع معارضة	احمد عيسى كريف	2019/ب/2215 2019/س/1/1465
صدر القرار ضد المصرف بدانيا واستئنافا وتميزا	69,800,000 دينار	مصادرة خطاب ضمان	مدير عام شركة سعد العامة	2019/س/1503
تم رد الاعتراض لصالح المصرف	4,000,000,000 مليار دينار	الاعتراض على الحكم الغيابي	علي عباس رحيم	2012/اعتراضية/992

سادساً – أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف:

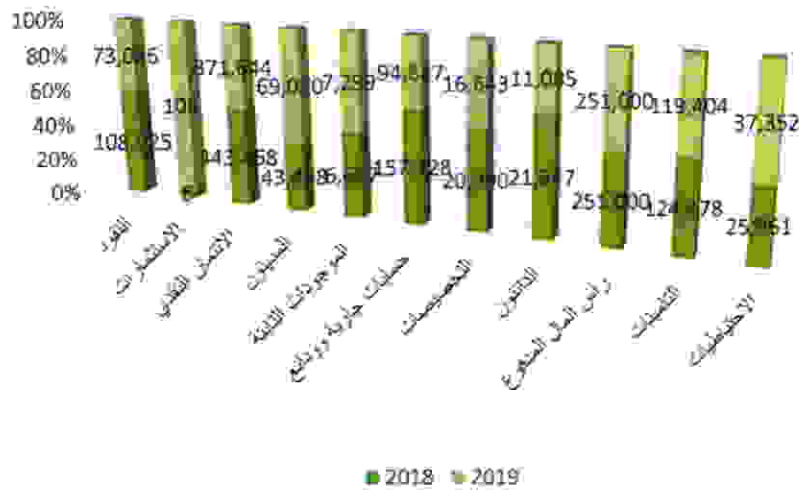
✓ الموجودات:

✓ بلغ مجموع الموجودات (قائمة المركز المالي) بموجب الميزانية العامة كما هو في

31/كانون الأول/2019 بحدود (521) مليار دينار، والجدول التالي يوضح ذلك:

((مليون دينار))

الرصيد في 2018/12/31	الرصيد في 2019/12/31	اسم الحساب
		الموجودات
108,025	73,086	النقد
6	106	الاستثمارات
443,468	371,644	الإلتزام النقدي
43,898	69,010	المدينون
6,607	7,299	الموجودات الثابتة
602,004	521,145	مجموع الموجودات
		المطلوبات
157,728	92,800	حسابات جارية وودائع
20,990	16,643	التخصيصات
21,947	13,112	الدائون
251,000	251,000	رأس المال المدفوع
124,478	119,404	التأمينات
25,861	28,186	الاحتياطيات
602,004	521,145	مجموع المطلوبات



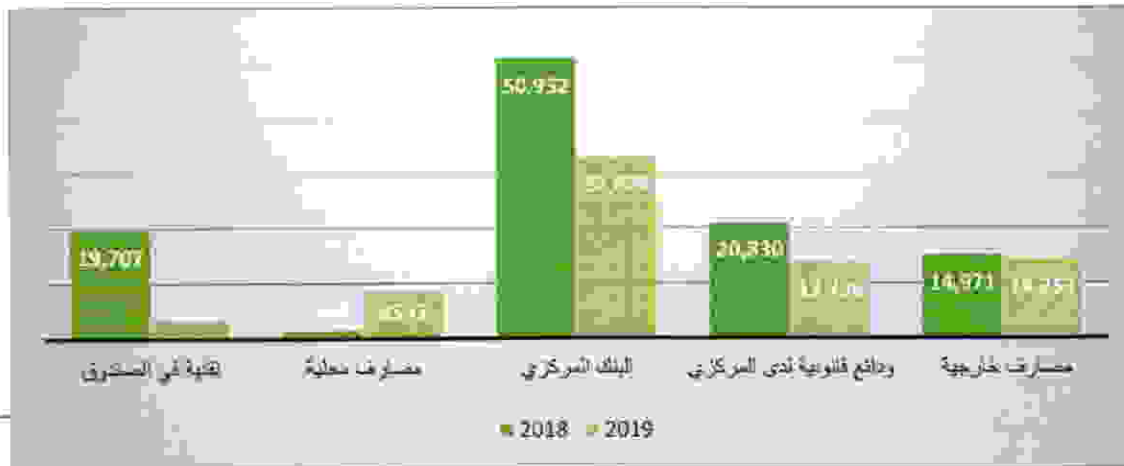
✓ السيولة النقدية: ✓

1- بلغ معدل السيولة السنوية لعام 2019 (8%) من حجم الموجودات الإجمالية للمصرف وكما يلي:

معدل السيولة الشهري لعام 2017						معدل السيولة المثالي
ك 2	شباط	أذار	نيسان	مايس	حزيران	
%11	%10	%15	%13	%12	%13	
تموز %30	أب	أيلول	ت 1	ت 2	ك 1	
%11	%9	%8	%11	%11	%8	

2- النقود: بلغ رصيد حساب النقود في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام 2019 بحدود (73) مليار دينار وكما يظهر من جدول السيولة أدناه ، حيث يضم (حساب النقود) السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المحتفظ بها في خزائنه وتلك المودعة لدى المصارف المحلية والأجنبية بحسابات جارية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قبدها لحسابات المستفيدين ولأغراض الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي:

ت	البيان	2019	2018
1	النقد في الصندوق (العملة المحلية والأجنبية)	3,568	19,707
2	نقد لدى المصارف المحلية	8,593	1,585
3	النقد لدى البنك المركزي العراقي	32,876	50,932
4	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	13,796	20,830
5	نقد لدى المصارف الخارجية	14,253	14,971
	المجموع	73,086	195,610



الائتمان النقدي:

مارس المصرف أنشطة المشاركات والمرابحات وفق أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية وقد بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح لعام 2019 بحدود (407) مليار دينار.

✓ الائتمان التعهدي:

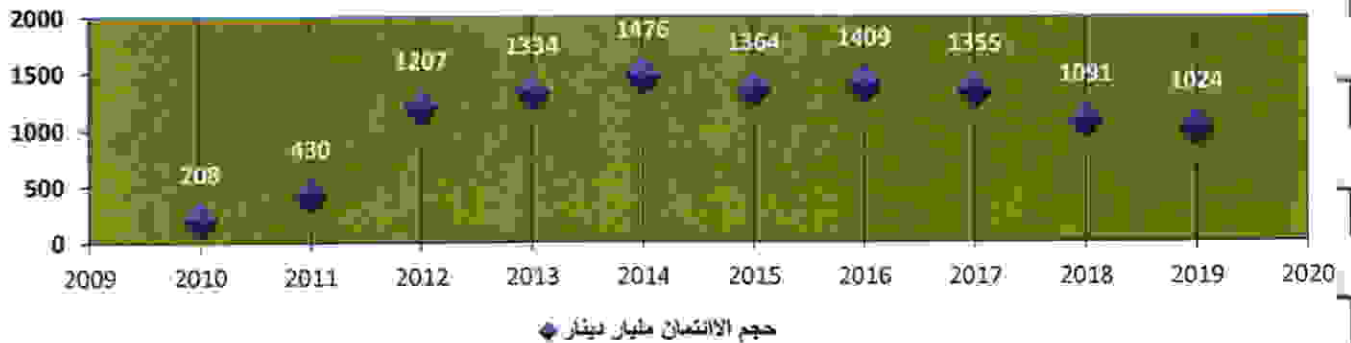
- 1- بلغ إجمالي حجم الائتمان التعهدي كما هو عليه في 31/كانون الاول/2019 بحدود (617) مليار دينار.
- 2- كما بلغ حجم مبالغ الاعتمادات المستندية الصادرة خلال عام 2019 (136) مليار دينار.

جدول يبين تطور حجم الائتمان النقدي والتعهدي الممنوح من قبل المصرف

((مليار دينار))

السنة	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ائتمان نقدي	32	104	255	361	331	459	455	527	443	407
ائتمان تعهدي	176	326	952	973	1,145	905	954	828	648	617
إجمالي	208	430	1,207	1,334	1,476	1,364	1,409	1,355	1,091	1,024

مراحل تطور حجم الائتمان النقدي والتعهدي مليار دينار



✓ الاستثمارات:

✓ الاستثمارات

بلغ رصيد حساب الاستثمارات بحدود مبلغ (106) مليون دينار لغاية 31/كانون الاول/2019 وأدناه كشف تفصيلي بتلك الاستثمارات والكلفة التاريخية والسوقية الخاصة بالأسهم وكما يلي:

جدول يبين الاستثمارات من قبل المصرف

اسم الشركة	عدد الأسهم	سعر شراء السهم	القيمة	سعر الإغلاق	القيمة السوقية للأسهم العادلة
بنك تونس	20,129,891	0.967	19,469,843	0.310	6,240,266
بنك المغرب	100,000,000	1	100,000,000	1	100,000,000
المجموع			19,469,843		106,240,266

جدول استثمارات ((دينار))

✓ المدينون:

بلغ رصيد المدينون في 31/كانون الاول/2019 (69) مليار دينار.

✓ مشروعات تحت التنفيذ:

بلغ رصيد حساب مشروعات تحت التنفيذ كما هو عليه في 31/كانون الاول/2019 (195) مليون دينار.

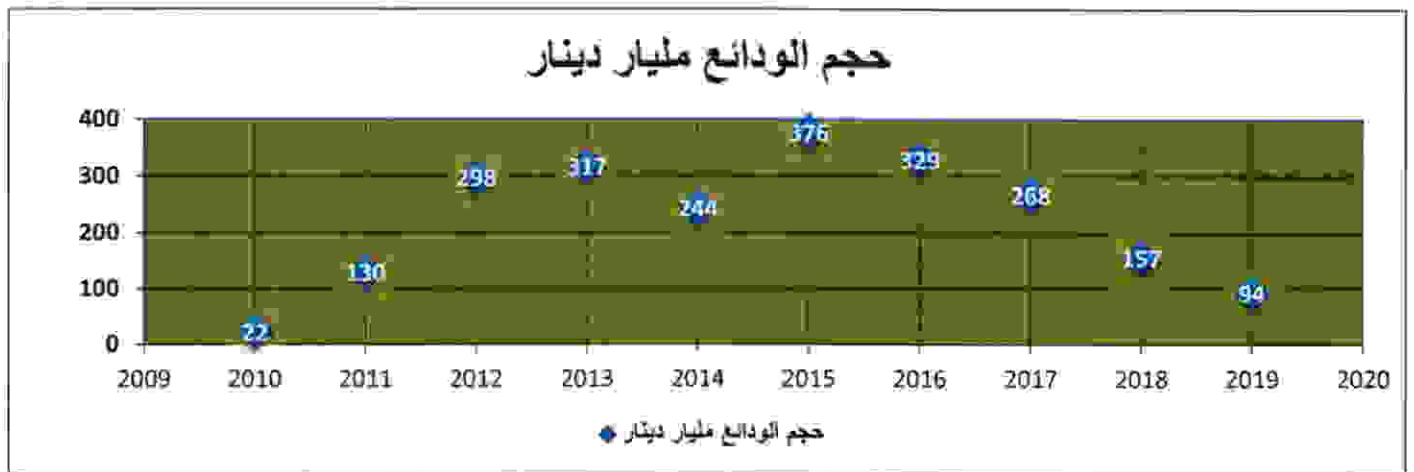
3- المطلوبات:

❖ الحسابات الجارية والودائع:

بلغ رصيد الودائع في نهاية عام 2019 بحدود (157) مليار وكما في الجدول التالي:

البيان	2019	2018
الحسابات الجارية الدائنة	66,150	127,342
الودائع الادخارية	26,650	28,936
ودائع الاستثمار	-	500
حسابات ذات الطبيعة الجارية	2,026	950
المجموع	94,826	157,728

تطور حجم الودائع للسنوات (2010 – 2019)

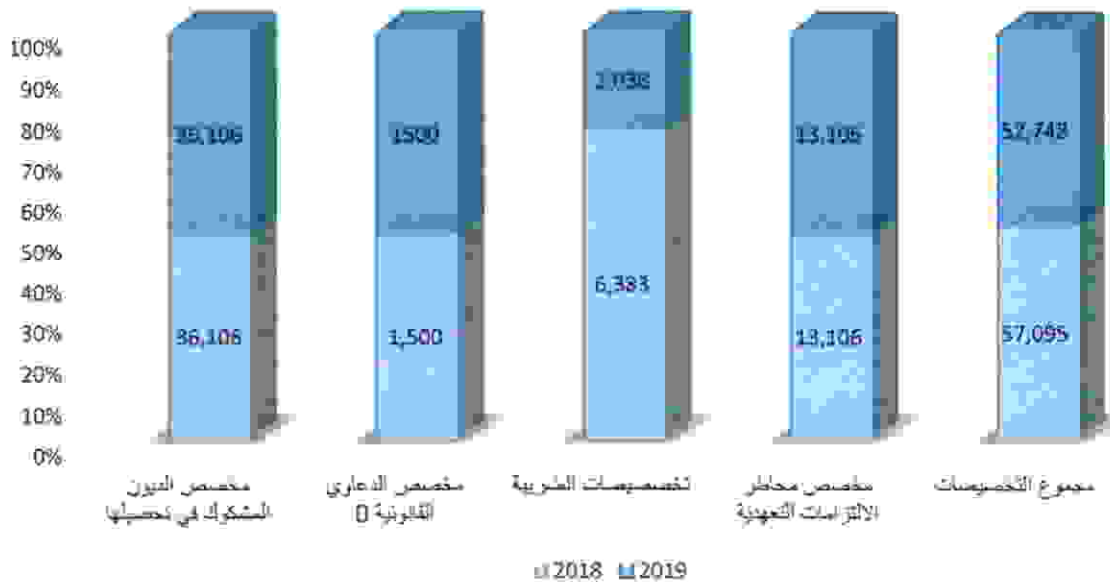


✓ التخصيصات واستخداماتها:

أنتهج مصرفنا سياسة تعزيز مركزه المالي وتجنب آثار المخاطر المالية التي قد تحدث للمصرف من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (52) مليار دينار لغاية 31/كانون الاول/2019، مقابل (57) مليار دينار في سنة 2018، حيث تم تغطية كامل مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعدي وفقا للتعليمات رقم (4) لسنة 2010.

رقم الدليل	اسم الحساب	2019 (الف دينار)	2018 (الف دينار)
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	36,106,291	36,106,291
2221	مخصص دعاوي قضائية	1,500,000	1,500,000
224	تخصيصات الضريبة	2,036,765	6,383,865
2254	مخصص مخاطر الائتمانات التعهدية	13,106,460	13,106,460
	مجموع التخصيصات	52,749,516	57,096,616

التخصيصات

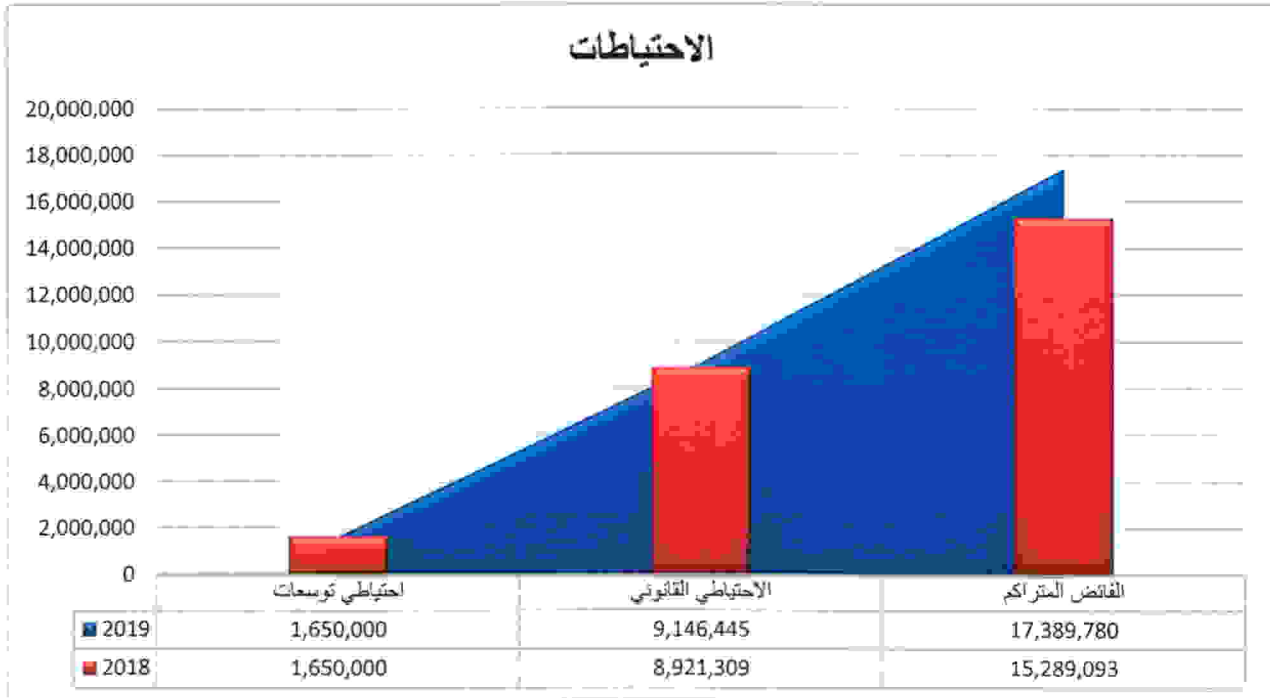


✓ الاحتياطات واستخداماتها:

بلغ مجموع أرصدة حسابات الاحتياطات كما هو في 31/كانون الاول/2019 بحدود مبلغ (28) مليار دينار وكما موضح في الجدول التالي:

((بآلاف الدينير))

رقم الحساب	أسم الحساب	رصيد عام 2019	رصيد عام 2018
214	احتياطي توسعات	1,650,000	1,650,000
213	الاحتياطي القانوني	9,146,445	8,921,309
217	الفائض المتراكم	17,389,780	15,289,093
21	مجموع الاحتياطات	28,186,225	25,860,402



✓ الدائنون:

بلغ رصيد حساب الدائنين في حدود (11) مليار دينار في نهاية عام 2019 بالمقارنة مع (21) مليار دينار في نهاية عام 2018 بنسبة متعادلة.

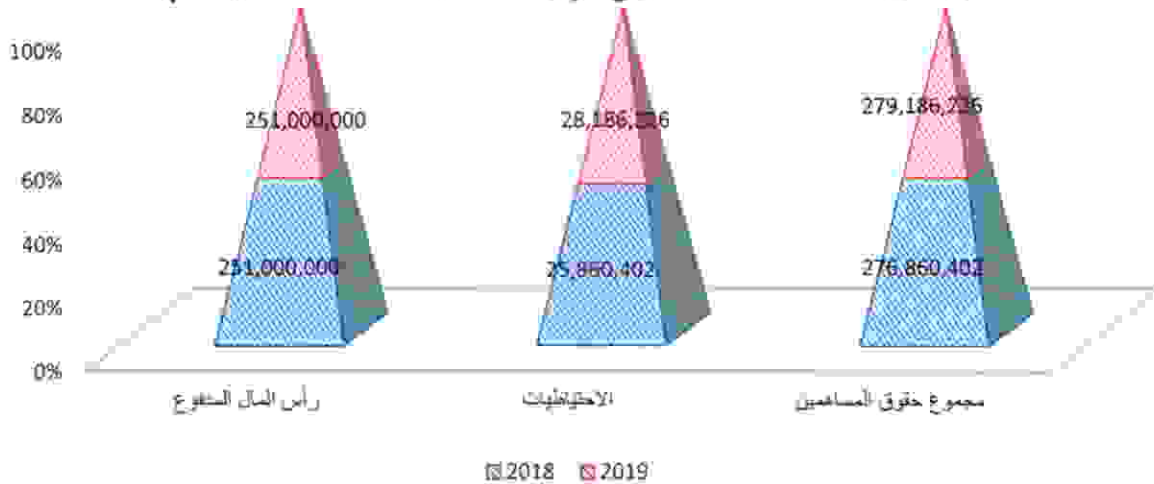
✓ حقوق المساهمين:

أ- رأس المال المدفوع:

بلغ مجموع حقوق المساهمين (رأس المال المدفوع واحتياطياته) في نهاية عام 2019 بحدود (279) مليار دينار الذي يمثل رأس المال المدفوع (251) مليار دينار مضاف إليه (28) مليار دينار يمثل مجموع الاحتياطيات وكما موضح في الجدول التالي:

التفاصيل	31 كانون الاول 2019 (الف دينار))	31 كانون الاول 2018 (الف دينار))
رأس المال المدفوع	251,000,000	251,000,000
الاحتياطيات	28,186,226	25,860,402
مجموع حقوق المساهمين	279,186,226	276,860,402

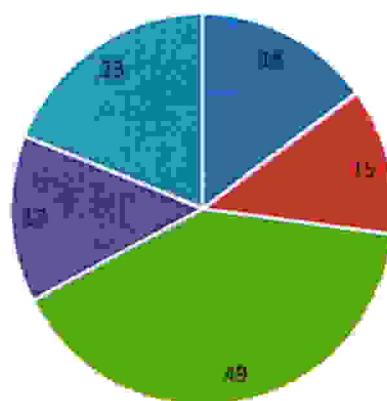
رأس المال المدفوع (والاحتياطيات السليمة)



تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم برأس مال المصرف خلال عام 2019:

النسبة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	التصنيف
%0.0004	1,017,771	18	من سهم واحد - 100,000
%0.0038	9,584,187	15	من 100,001 - 1,000,000
%0.0729	183,084,081	49	من 1,000,001 - 10,000,000
%0.6749	1,694,009,361	17	من 10,000,001 - مليار
%99.2479	249,112,304,600	23	أكثر من مليار
% 100	251,000,000,000	122	المجموع

تصنيف المساهمين



■ 0.0004% ■ 0.0038% ■ 0.0729% ■ 67.49% ■ 99.25% ■

كشف بأكبر المساهمين حسب قيمة ونسبة مساهمتهم برأس مال المصرف خلال عام 2019:

الترتيب	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	ليث حسن جواد الرفيعي	25,099,999,999	10.00%
2	عقيل محمود داود الجميلي	25,099,999,749	10.00%
3	جبار حسين حسن الشمري	25,090,047,977	10.00%
4	ابسر ليث حسن	25,062,000,001	9.98%
5	علي حسين باقر حمودي	25,050,000,000	9.98%
6	علي حسين عبد القادر	24,362,000,000	9.71%
7	صياح شاكر جبوري التميمي	23,088,255,596	9.20%
8	محمود عقيل محمود	12,821,444,705	5.11%
9	جعفر عقيل محمود	12,686,425,000	5.05%
10	علي عباس عبد الحسين	10,000,485,000	3.98%
11	احمد جبار حسين الشمري	9,188,241,658	3.66%
12	ريم احمد صالح رحيم	8,820,250,000	3.51%
13	سامية ثامر خضير	4,520,815,400	1.80%
14	جمعة بدر شلش السراجي	3,781,240,000	1.51%
15	محمد علي صادق المشاط	2,510,000,000	1.00%
16	اسيا كاظم باقر المشاط	2,510,000,000	1.00%
17	ميس احمد صادق رحيم	2,399,550,000	0.96%
18	مشتاق زهير محسن شبيب	2,001,000,000	0.80%
19	تور باقر كاظم المشاط	1,255,000,000	0.50%
20	اخلاص حسين عباس	1,255,000,000	0.50%
21	مروة عبد الكريم كاظم المشاط	1,255,000,000	0.50%
22	صفا عبد الكريم كاظم المشاط	1,255,000,000	0.50%
	المجموع	249,111,755,085	

✓ حساب الأرباح والخسائر:

أ- الإيرادات والمصروفات:

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية 2019 إجمالي إيرادات بلغت بحدود (9) مليار دينار، في حين بلغ إجمالي المصروفات في نفس الفترة (6) مليار دينار، وبذلك تحقق فائض قبل الضريبة بحدود مبلغ (3) مليار دينار وبمعدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بلغ (3,7%).

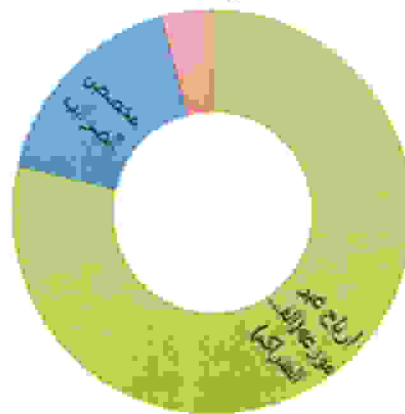
ب- الأرباح المتحققة:

بلغ الفائض المتحقق في عام 2019 بحدود مبلغ (3) مليار دينار وقد تم توزيعه كما يلي:

التفاصيل	المبلغ / بالدينار
مخصص الضرائب	519,284,447
احتياطي رأس المال القانوني	125,136,158
احتياطي توسعات	-
أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	2,377,586,995
المجموع	3,022,007,600

أما صافي الربح بعد الضريبة فقد بلغ بحدود (2) مليار دينار، حيث مثلت تلك الأرباح معدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بنسبة (2,9%).

الأرباح المتحققة



أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم) احتياطي توسعات احتياطي رأس المال القانوني مخصص الضرائب

4- التغييرات الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لاتوجد

5- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور:

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

الاجراءات التنفيذية للقسم:

1. يقوم القسم بمتابعة شكاوى الجمهور ونشر الوعي المصرفي بين جمهور المتابعين وخلق حالة سليمة وإيجابية بينهم وبين موظفي المصرف لتعزيز ثقة ورضى الجمهور بمكانة المصرف ومن خلال ذلك تم تحديد وسائل الإبلاغ عبر القنوات التالية
 - الاتصال الشخصي المباشر بمسؤولي القسم.
 - البريد الإلكتروني للمصرف (info@nibiq.iq).
 - تخصيص رقم اتصال مباشر بقسم التوعية (0096477096888873).
 - صندوق الشكاوى (يتم فتحه بشكل يومي من قبل مسؤول قسم القانونية للتأكد من وجود شكاوى فيه من عدمها).
2. يتلقى المصرف الشكاوى عبر نموذج معد لذلك بالقرب من صندوق الشكاوى.
3. يحتفظ القسم بسجل خاص يدرج فيه: (اسم المشتكي، تاريخ الشكاوى، تفاصيل موضوع الشكاوى، الاجراءات المتخذة بشأنها وغيرها من المعلومات الخاصة بذلك) مع الاحتفاظ بملف خاص يحتوي على كافة الأوليات والمستندات الخاصة بتلك الشكاوى.
4. يقوم القسم بمتابعة الشكاوى ورفعها الى المدير المفوض والمتابعة بتحليل الشكاوى والوصول إلى نتائج وحلول لتلك الشكاوى المقدمة.
5. سوف يتم توسيع قاعدة التعامل على مستوى كافة فروع المصرف.

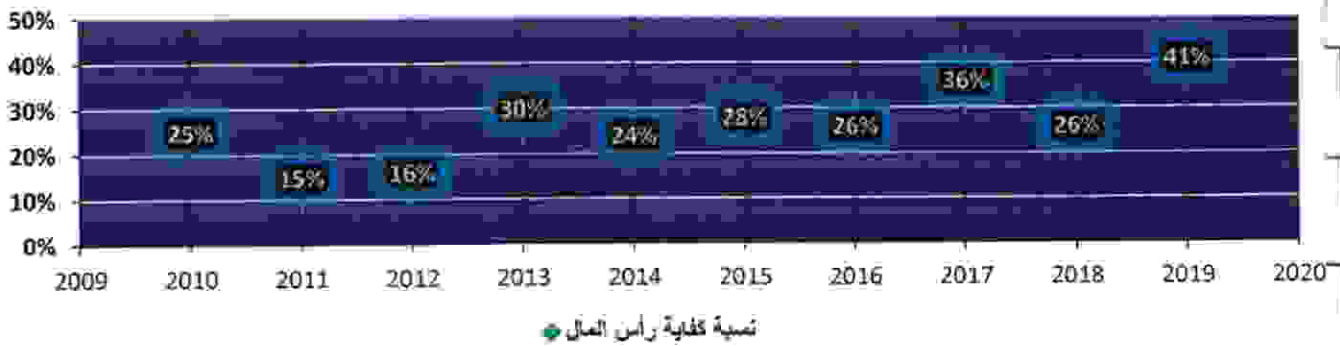
سابعاً - كفاية رأس المال:

وضعت لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي تعتبر أحد أهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية حد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (8%) من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال ، كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (94) سنة 2004 حدد نسبة (12 %) ، وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية السنة المالية 2019 (41%) مقارنة بعام 2018 (20%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة وفق المعايير الدولية المعمول بها حالياً كما إن إدارة المصرف استطاعت ان تدير السيولة وموجوداتها والتزاماتها بحكمة ودراية عالية أفضت إلى تحقيق عوائد مقبولة بمخاطر منخفضة باتباع سياسة الحظية والحذر بالنظر للظروف الاستثنائية لبلدنا العزيز.

نسبة كفاية رأس المال

السنة										النسبة المثالية لا تقل عن %12
2019	2018	2016	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
%41	%26	%36	%26	%28	%24	%30	%16	%15	%25	

نسبة كفاية رأس المال



ثامناً - نشاط المصرف في مجال العلاقات المصرفية الدولية:

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

Bank Name	البلد	أسماء البنوك المرابطة	ت
Al Ubaf Arab International Bank	البحرين	اليوباف بحرين	1
AKTIF BANK (Turkey)	تركيا	أكتيف بنك	2
Union Bank	الأردن	بنك الاتحاد	3
Banque Libano Francaise	لبنان	البنك اللبناني الفرنسي	4
Abu Dhabi Islamic Bank	الإمارات	بنك أبو ظبي الإسلامي	5
AK BANK (Turkey)	تركيا	أك بنك	6
Bank of Beirut	لبنان	بنك بيروت	7
Fransabank	لبنان	فرنسا بنك	8
Union De Banques Arabes Et Franchises	فرنسا	بنك يوباف الفرنسي	9
IBL Bank S.A. L	لبنان	بنك التركوفنتيلال	10
Bank of Misr	مصر	بنك مصر	11
Bank capital	الأردن	بنك كابيتال	12
Bank of Jordan	الأردن	بنك الأردن	13

مؤشرات كفاءة الأداء

رقم	مؤشرات الأداء	عام 2019	عام 2018
1	نسبة نظافة رأس المال	41%	20%
2	نسبة السيولة صافي النقد / جارية وودائع	8%	12%
3	نسبة الرافعة المالية: أ- إجمالي الودائع / رأس المال والاحتياطيات ب- رأس المال والاحتياطيات / إجمالي المطلوبات	33% 108%	60% 80%
4	نسبة الربحية: أ- إجمالي الأرباح المشتملة قبل الضريبة / رأس المال المستلوع ب- صافي الربح القابل للتوزيع / رأس المال المستلوع	1.2% 1.0%	3.7% 2.9%
5	نسبة التشغيل وإستثمار لوقت الأموال : أ- الإلتزام للنقد / إجمالي الودائع ب- الإستثمارات - الإلتزام للنقد / إجمالي الودائع ج- الإلتزام للنقد / رأس المال والاحتياطيات	43% 43% 15%	28% 28% 17%
6	نسبة غلف التشغيل: أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع ب- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات ج- مجموع مصروفات الضمان المصرفية / مجموع الإيرادات د- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	0.16% 2.32% 1.59% 68%	1% 17% 9% 51%

تاسعاً – التدقيق الشرعي الداخلي:

إن الغرض الأساسي لمهام قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي هو مساعدة مجلس الإدارة، لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية في المصرف الوطني الإسلامي على القيام بمسؤولياتها على الوجه الأكمل.

كذلك فإن من مهام القسم، تقديم تأكيد لبيئة الرقابة الشرعية عن مدى التزام المصرف بقتاوى الهيئة والالتزام بالمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

قام القسم خلال العام 2019 بأعمال الرقابة والتدقيق على نشاطات المصرف المختلفة ورفع نتائج أعمال تلك النشاطات لإدارة المصرف وكذلك أعمال المتابعة الخاصة بها مع الأقسام والفروع المعنية بالتقارير.

كذلك فإن مجلس إدارة المصرف قدم كل أشكال الدعم للقسم في السنة المذكورة من خلال الدعم الفني والإداري المتمثلة بتعزيز استقلالية القسم وكادره ومنحهم الحرية التامة في مزاولة أعمالهم وإدخالهم في الدورات التخصصية والتطويرية.

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

1. قانون البنك المركزي العراقي رقم "56" لسنة 2004 النافذ.
2. قانون المصارف العراقي رقم "94" لسنة 2004 النافذ.
3. قانون المصارف الإسلامية رقم "43" لسنة 2015 النافذ.
4. قانون التجارة العراقي رقم "30" لسنة 1984 المعدل النافذ.
5. قانون الشركات الخاصة رقم "21" لسنة 1997 المعدل النافذ.
6. قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم "39" لسنة 2015 النافذ.
7. تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم "4" لسنة 2010 النافذ.
8. القواعد والأدلة الرقابية المحلية والنظام المحاسبي الموحد النافذ.
9. ضوابط التدقيق الشرعي الداخلي في المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2018.
10. القوانين والأنظمة والتعليمات واللوائح العراقية النافذة.
11. الأعراف.
12. المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن "IIA".
13. المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI".
14. المعايير والتوجيهات الصادرة عن المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية "CIBAFI".
15. المعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية "IFSB".

عاشراً - السياسات المحاسبية الهامة:

اعتمدت السياسة المحاسبية على المبادئ المحاسبية المتعارف عليها للأصول والمعايير المحاسبية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تنظيم السجلات المحاسبية وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي واللوائح التنظيمية وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والتزاماً بعرض كافة المعلومات والإيضاحات التي تتطلبها قاعدة الإفصاح رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المالية والمحاسبية، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي أتبعها المصرف خلال السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2019:

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

أحد عشر – سياسة مكافحة غسل الأموال:

يعتمد المصرف في سياسته لمكافحة غسل الأموال بالتقيد التام لتطبيق أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 وكافة التعليمات التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وذلك من خلال التدقيق والمراقبة لكافة المعاملات المالية وتعزيز قسم مكافحة غسل الأموال بالكوادر الإدارية اللازمة لتغطية مهام القسم حيث يتم الالتزام بكافة إجراءات العناية الواجبة للتحقق من طبيعة عمل ونشاط ومصادر أموال الزبائن عند فتحهم الحسابات في مصرفنا (أفراد – شركات – جمعيات خيرية – منظمات إنسانية) وفق مبدأ أعرف زبونك (K.Y.C) مع التأكد من عدم شمولهم بإجراءات وقوائم المنع المحلية والدولية (BLACK List) مع استيفاء كافة المستندات والمستندات المطلوبة من الزبائن والتحقق من صحتها من الجهات الرسمية المصدرة لتلك الوثائق، كما ويتم العمل بنظام غسل الأموال المتكامل (AML) (COMPLIANC SUITE) الذي يساعد على إكتشاف أنماط المعاملات المختلفة المشبوهة ويقوم بإصدار تقارير تصنيف الزبائن حسب مخاطرتهم (عالي/متوسط/منخفض) وكذلك يقوم النظام بتحديث قوائم الحظر الدولية بكل أنواعها أوتوماتيكيا (OFAC-EU-UN) اما قوائم ال CBI فيتم تحديثها يدويا حسب ما يرد من كتب البنك المركزي كما يتم الإفصاح عبر تزويد البنك المركزي العراقي / مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بكشوفات دورية بشكل شهري إضافة إلى التقارير الفصلية المتضمنة عمل القسم ، كذلك كشف تفصيلي بمبالغ الحوالات الصادرة والواردة إلى القطر ، مع تزويد الهيئة العامة للضرائب بكشوفات شهرية عن الحوالات الصادرة من مصرفنا وحجم مبالغها والغرض منها ، كما يقوم القسم بمتابعة تحديث المعلومات عن زبائن المصرف بصورة دورية أو عند ملاحظة وجود تغير مفاجيء في نشاط أحد الزبائن وذلك لغرض التأكد من سلامة تعاملاته المالية ، كما يسعى المصرف الى تطوير وتحديث أساليبه الفنية والتقنية من خلال مواكبة التطورات العالمية والمحلية في هذا المجال وذلك بالتعاقد على شراء نظام تقني خاص بمكافحة غسل الأموال يتم ربطه مباشرة مع النظام المصرفي المستخدم (تيمينوس) مع إشراك موظفي القسم في الدورات والنشاطات التطويرية التي تخص عمل القسم ورفع كفاءة أداءهم ومهاراتهم المهنية .

اثنا عشر - إدارة المخاطر المصرفية:

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

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

ثالث عشر - التحكم المؤسسي:

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

رابع عشر - الأمور الأخرى:

أ- سعر سهم شركة المصرف: لقد حافظ سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية على مستوى متميز بين أسعار أسهم المصارف العراقية الأخرى وكان معدل القيمة السوقية لسعر سهم المصرف في نهاية آخر جلسة تداول له خلال عام 2019 والتي كانت بتاريخ 25/كانون الأول/2019 وبقيمة (1) دينار للسهم الواحد.

ب- جدوى الاستثمار في سهم المصرف : تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين في عام 2013 (12%) - 2014 (10%) - 2015 (10%) بنسبة (10%) من رأس مال المصرف ، و عام 2016 بنسبة (8,5%) كذلك سيتم توزيع الأرباح في عام 2017 بنسبة (4%)، اتبع المصرف مبدأ الحيطة والحذر في توزيع الأرباح على المساهمين هذا العام في ضوء النتائج المالية المتحققة عن ميزانية 2018 نظراً للظروف التي يمر بها بلدنا ولتعزيز مخصص مخاطر الائتمان.

ت- بيع السيارات بالتقسيط: في إطار برنامج إنماء المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذي يتبناه المصرف فقد تم التعاون والتنسيق مع شركتي (اليمان وأبن البلد / لتجارة السيارات) ليقوم المصرف بإدارة بيع السيارات للمواطنين بهدف إيجاد مصدر عيش لهم ولعوائدهم وتحصيل أقيامها بالتقسيط ولمدد مختلفة تصل الي أربع سنوات، وقد تم بيع بحدود (20) سيارة مختلفة الأنواع من قبل نافذة المصرف خلال عام 2019.

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

خامس عشر: - توصيات مجلس الإدارة:

بلغت أرباح السنة الحالية في 31/كانون الأول/2019 قبل التوزيع بحدود مبلغ (3,022,007,600) مليار دينار وقد تم توزيع الإرباح وفق الصيغة التالية:

(519,284,447) مليون دينار مخصص ضريبة الدخل.

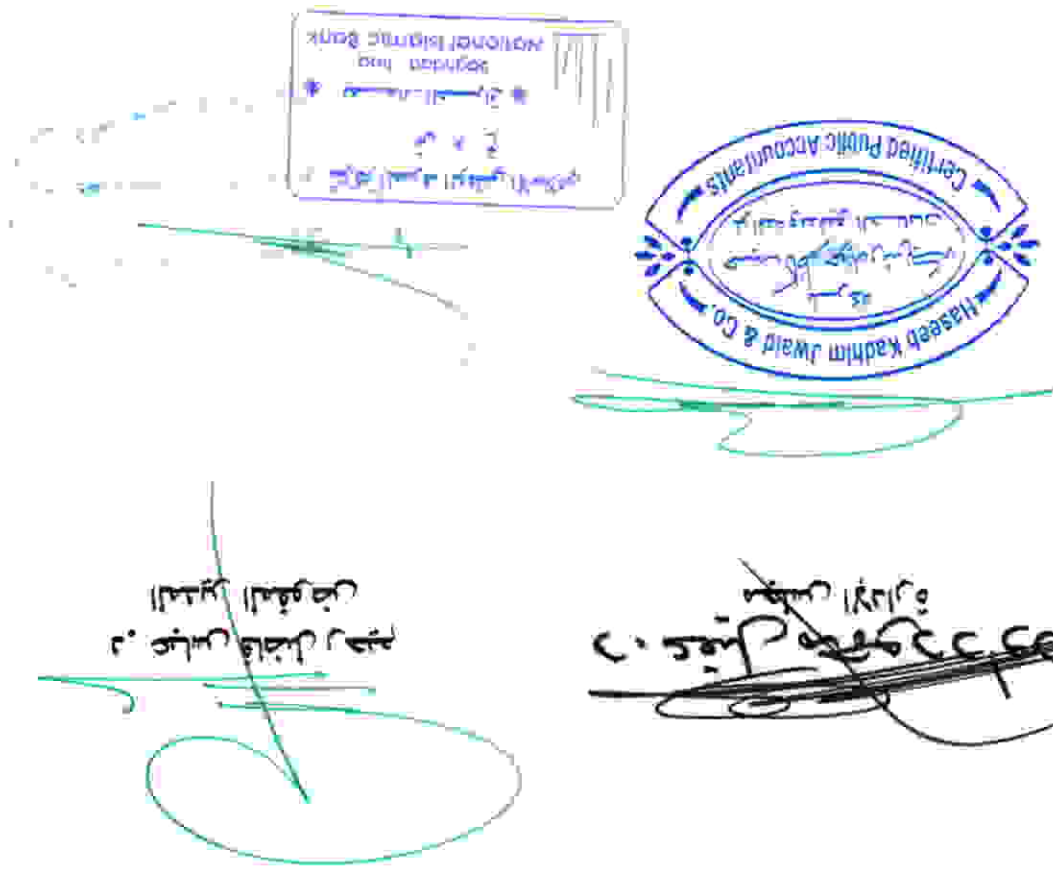
(125,136,158) مليون دينار احتياطي قانوني 5%.

(1,188,793,498) مليار دينار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

(594,396,749) مليون دينار المبلغ المرصود لغرض احتياطي مواجهة أزمات محتملة لتدعيم رأس المال.

(594,396,748) مليون دينار الفائض المتراكم.

ويوصي مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح سنوية على المساهمين لعام 2019 بعد مصادقة الهيئة العامة على التوزيع أعلاه.



١٨٧٤م ...
 ...
 ...
 ...
 ...
 ...

الخاتمة

تقارير اللجان والهيئات

٤٤

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....

استناداً إلى أحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والمادة (133) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وموافقة الهيئة العامة للمصرف على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات ، يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بفحص البيانات المالية والتقرير السنوي للمصرف للفترة المنتهية في 31/كانون الأول/2019 وفقاً للضوابط المحاسبية والمعايير الدولية ، وقد مارسنا عملنا بجانب مراقبي الحسابات طيلة عملهما في المصرف ، وقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ، ولأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقبي الحسابات وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي :-

- 1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد.
 - 2- لقد أشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة.
 - 3- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
 - 4- أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة وفقاً للأنظمة والتعليمات النافذة المعمول بها وأنها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2019.
 - 5- أن إجراء التسويات والمعالجات وتحديد الاحتياطات والتخصيصات اللازمة مقابل الديون والاستثمارات وكذلك أسلوب ومنهجية احتساب وتوزيع الأرباح على المستثمرين والمساهمين جاءت مطابقة للأحكام والأصول الشرعية.
- واستناداً إلى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة وفقاً للإجراءات والضوابط المحاسبية، كما أننا راجعنا تقارير مراقبي الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة إلى التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي، وتؤكدنا من أن المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي.

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

عضو مجلس الإدارة
لؤي مهدي جبار

عضو مجلس الإدارة
صادق جمعة الشيخ

عضو مجلس الإدارة
احمد جبار حسين

قسم مراقبة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال:

بموجب أحكام الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والمادة (71) من التعليمات رقم (4) لسنة 2010 والخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف أعلاه وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة أن مخاطر الامتثال هي المخاطر المنيقة عن المخاطر القانونية والتنظيمية في التعرض لتحمل خسائر وغرامات مالية تضر بسمعة المصرف والناجمة عن الفشل في الالتزام بالقوانين واللوائح والقواعد والانظمة والقرارات الشرعية.

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

مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

احمد ياس خضر

٢٠١٩/١٢/٢٠١٩



هيئة الرقابة الشرعية
ملذكرة داخلية

العدد: هـ/٢٠١٩/ ١١

التاريخ: 2020/٩/٩

م/تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2019

بسم الله الرحمن الرحيم

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الوطني الإسلامي واستناداً لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 ، فقد اشرفت هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف لسنة 2019 واطلعت على نظام المصرف وسجلاته ومستنداته وحصلت على البيانات والمعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي وبما تكفي لأبداء رأينا واعطاء تأكيد معقول فيما اذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى الصادرة من الفقهاء والقرارات والإرشادات المحددة التي تم اصدارها من قبلنا ... وفي رأينا :

1- ان العقود التي تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية في اجتماعاتها الدورية التي ابرمها المصرف والتي اطلعنا عليها والمتعلقة بعمل المصرف الوطني الاسلامي للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2019 ، تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

2- إطلعنا على المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الإيرادات والمصروفات للسنة المالية موضوع البحث للمصرف .

3- أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأياً في جملة من أعمال المصرف منها :
- الاجابة على مذكرات قسم ادارة المخاطر في مواضيع العميل المماطل ولائحة التخارج ومدونة سلوك موظفي المصرف والسلع والخدمات التي لا تتوافق مع احكام الشريعة ومواضيع اخرى غيرها .
- الاجابة على مذكرات القسم الدولي وقسم الائتمان وقسم الامتثال الشرعي ومراقب الامتثال والقسم القانوني في مواضيع عقود الاجارة والاجارة المنتهية بالتملك وعقد الاعتماد المستندي والحساب الجاري وحساب الادخار الاستثماري وعقد بيع الوحدات السكنية , ويتود عقد السقف الائتماني وغيرها من المواضيع الاخرى .

4- تمت المصادقة على خطة عمل هيئة الرقابة الشرعية للسنة التقويمية 1441-1442هـ لعام 2020م استناداً لاحكام المادة (1-11-3) من ضوابط هيئة الرقابة الشرعية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

5- ان سياسة المصرف باحتساب وكيفية توزيع الأرباح وتحميل الخسائر بين المساهمين قد تمت على حسابات الأستثمار لعام 2019 وما يتعلق بالعقود والمعاملات المذكورة في الفقرة (1) اعلاه قائمها تتفق مع المبادئ واحكام الشريعة الاسلامية والأسس العامة للأستثمار الإسلامي .

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



الدكتور

رشيد عبد الحميد عبد الرضا

رئيس هيئة الرقابة الشرعية



الدكتور

عادل زامل حليجل

عضو



السيد

محمد محسن اسماعيل

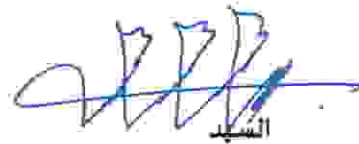
عضو



السيد

علي كاظم عودة

امين السر والعضو التنفيذي



السيد

باسم قاسم حميد

عضو

مجلس
هيئة الرقابة الشرعية
للمصرف الوطني الإسلامي

تقرير مراقبي الحسابات

العدد: 53/20/137

التاريخ: 2020/9/22

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا المركز المالي للمصرف الوطني الاسلامي (ش.م.خ) كما هو عليه في 31/كانون الاول/2019 وقائمة الدخل وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (24) والتقارير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل النافذ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الادارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه.

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أولاً: - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية.

1. قام المصرف الوطني الاسلامي بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة على التوالي ولازال يعتمد مبدا التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى بدلاً من إعادة التقييم
2. بالنسبة الادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك او بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1
3. لم يتخذ المصرف الاجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (36) الانخفاض في قيمة الموجودات (المباني) حيث تم تقييم العقارات العائدة ملكيتها الى المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 1107/3/9 في 18 / 1 / 2018 وقد طلب المصرف من البنك المركزي العراقي اعادة النظر في تقييم العقارات لكونها غير متصفه واعادة تقييم الارض والبناء بشكل منفصل بموجب كتاب المصرف المرقم 1109 في 2018/2/27 ولم ترد الاجابة من البنك المركزي العراقي.
4. لم يتخذ المصرف الاجراءات اللازمة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) IFRS وقد قام بمفاتحه البنك المركزي لتاجيل تطبيق المعيار بموجب الكتاب المرقم حسابات 2019/ 2020/7/13 , ان البنك المركزي العراقي أكد على ضرورة تزويده بالمنهجية الشاملة لتطبيق المعيار وحساب الأثر الكمي على البيانات المالية بموجب كتابه المرقم 9441/6/9 في 2020/7/29.

ثانيا: الأحداث اللاحقة:

لا توجد أحداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا اثر سلبي لفيروس كورونا لغاية اعداد هذا التقرير.

ثالثا: الذهب

بلغ رصيد السبائك الذهبية بتاريخ البيانات المالية (145) مليون دينار احتياطي مقارنة ب (93) مليون دينار للسنة السابقة.

رابعا: النقود

1. بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية كما مبين ادناه:
نقد لدى المصارف الخارجية 14,252,735,088 دينار.
ويمثل نسبة 5,4 % من رأس المال والاحتياطيات السليمة.
2. اعتمد المصرف على السويفتات الصادرة من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 2019/12/31 وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصده تلك المصارف.
3. تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية في 31/كانون الاول/ 2019 على أساس سعر (1190) دينار لكل دولار.
4. لوحظ عدم تجديد عقد تأمين الغرفة الحصينة للمصرف ضد السرقة والاختلاس والحريق وتلف النقود نتيجة الرطوبة وتسرب المياه حيث انتهت عقود التأمين في 2019/3/28 وكذلك عدم وجود عقود تأمين امناء الصندوق.

خامسا: - موجودات مالية بالقيمة العادلة

تم تقييم الاستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ الميزانية.

سادسا: - الائتمان النقدي

- 1) بلغ رصيد التمويلات الاسلامية بتاريخ الميزانية (371,644) مليار دينار مقارنة ب (443,467) مليار دينار للسنة السابقة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
- 2) ان الضمانات المستحصلة لقاء منح التمويلات الاسلامية ضعيفة وهي عبارة عن صك وكمبيالة لاغلب التمويلات الاسلامية الممنوحة نوصي بالحصول على ضمانات كافيته لقاء المبالغ الممنوحة وذلك حفاظا على سلامة موجودات المصرف.
- 3) بلغ رصيد ديون متاخرة التسديد بموجب البيانات المالية (23,177) مليار دينار ومقارنة ب (9,278) مليار دينار للسنة السابقة وبموجب سجلات المصرف.

سابعاً: - الائتمان التعهدي

1. بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية (501,993) مليار دينار مقارنة بـ (530,031) مليار دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التامينات.
2. بلغت نسبة تامينات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 7,7 % وهي نسبة ضئيلة.
3. بلغت نسبة تامينات الاعتمادات المستندية الى مجموع الاعتمادات المصدرة 58%.
4. ان معظم الضمانات المستحصلة لقاء اصدار خطابات الضمان وهي صك وكمبيالة وهي ضمانات ضعيفة.

أ : التركيزات الائتمانية : تم منح بعض الشركات ائتمان تعهدي تجاوز من نسبة 10 % من رأس المال والاحتياطيات .

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

ثامناً : التخصيصات

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

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

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

تاسعا : الدائنون

بلغ الرصيد حساب الدائن / رسوم الطوابع المالية بتاريخ الميزانية (1,278) مليار دينار نوصي بضرورة تصفية هذا الرصيد وتسديده الى وزارة المالية شهريا .

عاشرا : قائمة الدخل (الأرباح والخسائر)

(1) حقق المصرف ربحا صافي بعد الضريبة بتاريخ الميزانية (2,502) مليار دينار مقارنة ب (7,827) مليار دينار للسنة الماضية .

(2) بلغ مجموع عوائد المربحات الممنوحة (2,972) مليار دينار خلال السنة موضوعه التدقيق ولم تمنح مربحات خلال السنة .

حادي عشر: الرقابة الداخلية (الرقابة الشرعية)

ان تقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي كانت شاملة لنشاط المصرف وان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم باجراءات الرقابة والتدقيق.

اثنا عشر: - تقارير مراقب الامتثال

من خلال اطلاعنا ودراستنا لتقارير مراقب الامتثال المقدمة خلال السنة موضوعه التدقيق كانت معده وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي ووفقا للنسب المعيارية.

ثلاثة عشر: - غسل الاموال

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

اربعه عشر: - الدعاوى القانونية

1. بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (14) دعوى تبلغ مجاميع مبالغها (10,881) مليار دينار و (355,000) \$.
2. بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (4) دعوى تبلغ مجاميع مبالغها (7,06) مليار دينار.
3. احتسب المصرف مخصص دعاوى قانونية بمبلغ (1,5) مليار دينار المشار اليه في الفقرة سادسا- 3 .

خامسة عشر: - كفاية رأس المال:

من خلال فحص للسجلات المحاسبية والكتشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال كانت النسبة 40 % وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي التي لا تقل عن 12 % كحد أدنى.

سنة عشر: ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية :

1. تم مفاتحه البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وادارة التدقيق / قسم نافذه بيع وشراء العملات الاجنبية بكتابها المرقم 53/20/35 في 2020/6/21 لبيان كمية الدولار المشتراة من قبل المصرف لسنة 2019 من خلال نافذه بيع وشراء العملات الاجنبية. حيث زدنا المصرف بكمية العملة الاجنبية المشتراة.
2. تمثل نسبة الارباح من عمليات بيع وشراء الدولار من خلال نافذه بيع العملة الاجنبية (17%) من اجمالي ايرادات المصرف البالغة (8,436,396,516) دينار.

وظبقا لما هو متون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا.

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

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه ومالها من تأثير على الوضع المالي للمصرف. فبرأينا واستنادا الى المعلومات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المالية يتفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وأنها على قدر ما تتضمنه من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2019 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

مستشير محمد حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مستشير محمد حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين




الميزانية العامة
وحساب الأرباح والخسائر
كما في 31 /كانون الاول/ 2019

2018 دينار	2019 دينار	ايضاح	الموجودات
93,727,750	145,055,250		سبائك ذهبية
91,375,129,338	50,095,524,704	3	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
16,556,161,141	22,845,425,146	4	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
443,467,951,159	371,644,334,801	5	تمويلات اسلامية - بالصفى
6,240,266	106,240,266	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
6,606,664,651	7,299,287,168	7	ممتلكات ومعدات - صافى
43,897,947,229	69,010,278,242	8	موجودات اخرى
602,003,821,533	521,146,145,577		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
		9	ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى
156,777,566,817	92,800,248,076	10	ودائع العملاء
124,478,276,438	119,404,149,427	11	تأمينات نقدية
950,000,000	2,026,665,000	12	قرض البنك المركزي
14,606,460,000	14,606,460,000	13	مخصصات متنوعة
6,383,865,307	2,036,767,384	14	مخصص ضريبة الدخل
21,947,250,195	11,085,632,391	15	مطلوبات اخرى
325,143,418,758	241,959,922,278		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
251,000,000,000	251,000,000,000	16	راس المال
9,049,893,427	9,175,029,585	17	احتياطي اجباري
1,650,000,000	1,650,000,000	17	احتياطيات اخرى
(113,229,577)	(13,229,577)	17	احتياطي القيمة العادلة
(15,354,500)	(15,354,500)	17	احتياطي اعتلاء تقييم الذهب
15,289,093,426	17,389,777,791		ارباح متدورة
276,860,402,776	279,186,223,299		مجموع حقوق المساهمين
602,003,821,533	521,146,145,577		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

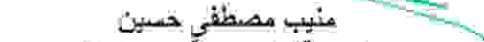

د.عبدعقيل محمود جلود
رئيس مجلس الادارة

المدير المفوض
د. عباس فاضل رحيم


ع.علي جليل البيضاوي
مدير الحسابات

خضوعا لتقريرنا العدد: 53/20/137 والمؤرخ في 2019 / 9 / 22


سعيد محمد حسين
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين


منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين


Haseeb Kadhim Jwaid & Co.
شركة
حساب كادهم جواد وشركاه
بروفايسور ودراسو الحسابات
Certified Public Accountants

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها
بنك
المصرف الوطني الاسلامي
بنك
المصرف
Registered Inc
National Islamic Bank


Haseeb Kadhim Jwaid & Co.
شركة
حساب كادهم جواد وشركاه
بروفايسور ودراسو الحسابات
Certified Public Accountants

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2019

2018	2019	ايضاح
دينار	دينار	
6,595,468,506	2,972,047,703	18 ايراد العوائد
(1,420,267,895)	(776,835,165)	19 مصروفات العوائد
5,175,200,611	2,195,212,538	صافي ايراد العوائد
5,773,887,509	4,837,762,247	20 صافي ايراد العمولات
10,949,088,120	7,032,974,785	صافي ايراد العوائد والعمولات
5,814,977,955	1,403,421,731	ارباح العملات الاجنبية
16,764,066,075	8,436,396,516	ايرادات اخرى
—	—	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
484,600,890	184,216,773	قائمة الدخل الموحد
17,248,666,965	8,620,613,288.689	24 صافي ارباح العمليات الاخرى
5,083,910,900	3,561,574,772.000	صافي ايراد التشغيل (تنزل المصاريف)
2,277,640,248	1,302,816,688.740	21 رواتب الموظفين و صافي حكمها
540,829,584	666,112,818.500	22 مصاريف تشغيلية اخرى
0	0	7 استهلاكات
68,101,410	22 مخصص خسائر ائتمان محتمل	
7,902,380,732	5,598,605,689	ديون مشطوبة
9,346,286,233	3,022,007,600	22 مصروفات السنوات السابقة
1,517,482,937	519,284,447	اجمالي المصاريف
7,828,803,296	2,502,723,153	13 صافي الربح قبل احتساب الضريبة
		ضريبة الدخل
		صافي الربح دخل السنة بعد الضريبة

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

مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات
أقسامته السنوية
تصديق مدققي الحسابات وتدقيق مراقبة الحسابات وأنه متوافق
لمرئفة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2020م بعدة إجراءات
عن صحتها لئلا يتكاثرت المخالفات.
هذا وقد تم التدقيق والتدقيق
رقم الوصل ٦٢٥٢ تاريخه ١٠ / ١٠ / ٢٠٢٠م

كشوف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول / 2019

2018	2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
		ا. تضاف التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
9,346,286,233.00	3,022,007,600	صافي ارباح السنة قبل الضريبة
540,829,584.00	666,112,818	يضاف اندثارات الفترة
	(4,866,382,370)	تنزل ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
	(276,902,629)	تنزل الزيادة في الضريبة المدفوعة
	-	يضاف مخاطر الالتزامات التعهدية
	-	يضاف مخاطر دعاوي قضائية
	-	يضاف مخاطر تسهيلات ائتمانية مباشرة
		يضاف الفرق في مكاسب وخسائر سنوات سابقة
9,887,115,817.00	(1,455,164,581)	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
83,828,884,221	71,823,616,358	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادات في التمويلات الاسلامية مباشرة
8,185,880,710	(25,112,331,013)	تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في رصيد المدينون
(103,599,850,287)	(63,977,318,741)	تضاف الزيادة في البادعات الزبائن
(67,044,449,344)	(5,074,127,011)	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تامينات الزبائن
721,643,307.00	(10,861,617,804)	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مطلوبات اخرى
(77,907,891,393.00)	(33,201,778,211)	صافي التدفقات النقدية المستلمة و(المدفوعة) من الانشطة التشغيلية
		ب. التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية:
(75,864,210)	40,253,430	ينزل الزيادة من مشاريع تحت التنفيذ
(1,484,800,610)	(1,398,895,422)	ينزل مشتريات موجودات ثابتة
87,390,000		يضاف مبيعات موجودات ثابتة
(87,389,995)		ينزل محصص الموجودات الثابتة للموجودات المباعه
(2,334,272)	(93,344)	تعديل أخطاء
(8,244,750)	(51,327,500)	يضاف المباع من السبائك الذهبية
(1,571,243,837.00)	(1,410,062,836)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		ج. التدفقات من الانشطة التمويلية:
		الارباح المدورة
950,000,000	1,076,665,000	تنزل مكافأة اعضاء الهيئة الشرعية
		فرض البنك المركزي العراقي
		تنزل تبرعات مؤسسة البيتيم الخيرية ومؤسسة العين للرعاية الاجتماعية
(9,000,000,000)		تنزل المبالغ المحولة بين الاحتياطات
(10,040,000,000)		تنزل ارباح موزعة
(18,090,000,000.00)	1,076,665,000	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(87,682,019,413)	(34,990,340,628)	الزيادة والانخفاض في النقد وما في حكمه
195,613,309,892	107,931,290,479	النقد في 1 كانون الثاني
107,931,290,479	72,940,949,851	النقد في 31 كانون الاول
107,931,290,479	72,940,949,851	

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل الشامل الاخر
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2019

2018 دينار	2019 دينار	ايضاح	
7,828,803,296	2,502,723,153		صافي الربح
(100,000,000)	100,000,000	17	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(15,354,500)	-	17	التغير في اعادة تقييم السبائك الذهبية
7,713,448,796	2,602,723,153		مجموع الدخل الشامل الاخر

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

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في 31/كانون الاول/2019

مجموع حقوق المساهمين	الارباح المدورة (الفائض المتراكم)	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اعادة تقييم الذهب	احتياطيات اخرى	احتياطي اجباري	راس المال	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
276,860,402,775	15,289,093,425	(113,229,577)	(15,354,500)	1,650,000,000	9,049,893,427	251,000,000,000	2019
2,477,586,995	2,377,586,995	100,000,000	—	—	—	—	الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2019
125,136,158	—	—	—	—	125,136,158	—	الدخل الشامل
-	—	—	—	—	—	—	المحول من الاحتياطيات
(276,902,629)	(276,902,629)	—	—	—	—	—	الإضافات
-	—	—	—	—	—	—	التزيلات
-	—	—	—	—	—	—	التسويات
279,186,223,299	17,389,777,791	(13,229,577)	(15,354,500)	1,650,000,000	9,175,029,585	251,000,000,000	توزيع ارباح نهاية السنة
288,351,698,503	27,056,474,818	(13,229,577)	-	1,650,000,000	8,658,453,262	251,000,000,000	2018
7,322,008,631	7,437,363,131	(100,000,000)	(15,354,500)	—	—	—	الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2018
391,440,165	—	—	—	—	391,440,165	—	الدخل الشامل
-	—	—	—	—	—	—	المحول من الاحتياطي الي الارباح المدورة
(19,040,000,000)	(19,040,000,000)	—	—	—	—	—	الإضافات
(164,744,524)	(164,744,524)	—	—	—	—	—	التزيلات
-	—	—	—	—	—	—	التسويات
-	—	—	—	—	—	—	ارباح موزعة بايضاح
276,860,402,775	15,289,093,425	(113,229,577)	(15,354,500)	1,650,000,000	9,049,893,427	251,000,000,000	توزيع ارباح نهاية السنة

الإيضاحات

1- يمثل مبلغ (276,900,090) دينار فرق ضريبة الدخل لسنة 2017 .

2- يمثل مبلغ (2,539) دينار فرق ضريبة الدخل لسنة 2017 .

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية
 كما في 31/كانون الاول/2019

3. نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
 ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار	
19,613,040,827	3,423,268,784	نقد في الخزينة
50,932,415,601	32,875,605,890	ارصدة لدى البنك المركزي
20,829,672,910	13,796,650,030	حسابات جارية
91,375,129,338	50,095,524,704	احتياطي قانوني

- بلغت ارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي / المركز الرئيسي بغداد 32,836,156,954 دينار
 ولدى البنك المركزي / البصرة 39,448,936 دينار في 31/كانون الاول/2019.

- بلغ رصيد الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي في 31/كانون الاول/2019 (13,796,650,030) دينار وهو يمثل المتطلبات المحددة من قبل البنك المركزي العراقي ويتناسب حجم هذا الاحتياطي شهريا استنادا الى مجموعة عوامل محددة اصلا من قبل البنك المركزي ويحتجز هذا الرصيد لدى البنك المركزي ولا يمكن للمصرف التصرف به.

4. ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
 ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار	
1,585,183,885	8,592,690,058	مؤسسات مصرفية محلية
14,970,977,256	14,252,735,088	مؤسسات مصرفية اجنبية
16,556,161,141	22,845,425,146	

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

المصرف الوطني الإسلامي شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الأول/2019

5. تسهيلات الائتمانية مباشرة / صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31/كانون الأول/2018 دينار	31/كانون الأول/2019 دينار	
218,526,727,377	154,359,670,383	تمويلات اسلامية / مرابحات طويلة الاجل
209,446,954,174	161,663,189,646	تمويلات اسلامية / مرابحات قصيرة الاجل
49,350,560,961	45,916,379,961	مباني استثمارية / مجمع الغدير
2,250,000,000	45,811,386,164	مباني استثمارية / مجمع المنتظر
479,574,242,512	407,750,626,154	مجموع القروض الممنوحة
—	—	حسابات جارية مدينة
—	—	كمبيالات مخصومة
479,574,242,512	407,750,626,154	المجموع
36,106,291,353	36,106,291,353	مخصص التسهيلات الائتمانية
443,467,951,159	371,644,334,801	

- تظهر القروض الممنوحة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (مخصص الائتمان النقدي).
- لا يوجد ارصدة لحسابات المدينة الجارية ولا للكمبيالات المخصومة حيث لا يتم التعامل مع مثل هذا النشاط لكونه يتعارض مع احكام التعاملات المالية الشرعية المخصوص عليها في الشريعة الاسلامية وبالتالي تتعارض مع اهداف ونشاط المصرف.
- لا توجد فوائد معلقة خلال الفترة المالية وذلك لعدم احتساب مثل تلك القوائد ضمن النشاط المصرفي للمصرف.

31/كانون الأول/2019 دينار	الحركة على مخصص التسهيلات الائتمانية
36,106,291,353	بداية السنة
—	الفوائد المعلقة
—	المخصص خلال السنة لمواجهة الديون المعدومة
36,106,291,353	31/كانون الأول/2019
31/كانون الأول/2018 دينار	الرصيد بداية السنة
27,106,291,353	الفوائد المعلقة
9,000,000,000 1	المخصص خلال السنة لمواجهة الديون المعدومة
36,106,291,353	الرصيد نهاية السنة 31/كانون الأول/2018

1- 9,000,000,000 دينار يمثل المبلغ المحوّل من القنصل المطراكم إلى مخصص التبرير المشكوك في تحصيلها حسب قرار الهيئة العامة في 2018/12/4

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

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2019

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

31/كانون الاول 2018/ دينار	31/كانون الاول 2019/ دينار	
6,240,266	6,240,266	اسهم شركات مدرجة في سوق الاوراق المالية
100,000,000	100,000,000	اسهم شركات غير مدرجة في سوق الاوراق المالية
-100,000,000		احتياطي القيمة العادلة للاسهم غير المدرجة في سوق الاوراق المالية
<u>6,240,266</u>	<u>106,240,266</u>	

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

31/كانون الاول 2018/ دينار	31/كانون الاول 2019/ دينار	
106,240,266	6,240,266	رصيد بداية السنة التنزيلات
(100,000,000)	100,000,000	احتياطي التغيير في لقيمة العادلة
<u>6,240,266</u>	<u>106,240,266</u>	رصيد نهاية السنة تضاف الاستثمارات

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2019
7. ممتلكات ومعدات صافي

كشف رقم (7)

المجموع	تحسينات مباتي	انظمة	اثاث واجهزة ومكاتب	عند وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباتي	الاراضي	31/كانون الاول/2019
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
8,779,477,297	1,182,303,275	1,243,690,306	1,474,621,287	36,213,055	132,988,054	374,023,770	2,327,036,550	2,008,601,000	التكلفة بداية السنة
1,398,895,421	40,253,744	788,928,934	538,103,838	0	0	31,608,905	0	0	الإضافات خلال السنة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	استبعاد
10,178,372,718	1,222,557,019	2,032,619,240	2,012,725,125	36,213,055	132,988,054	405,632,675	2,327,036,550	2,008,601,000	الرصيد نهاية السنة 2019/12/31
—	0	0	0	0	0	0	0	—	الاستهلاك
2,408,181,856	210,746,774	415,901,396	1,137,593,660	29,980,605	122,191,054	274,684,657	217,083,710	—	الاستهلاك المتراكم بداية السنة 2019/1/1
666,112,818	219,074,394	219,706,207	132,570,797	2,667,899	10,796,999	34,755,791	46,540,731	—	المحصل للسنة
(93,344)			(93,344)						إضافات الاستهلاكات
0									استبعادات
3,074,201,330	429,821,168	635,607,603	1,270,071,113	32,648,504	132,988,053	309,440,448	263,624,441	—	تعديل خطأ سابق
7,104,171,388	792,735,951	1,397,041,637	742,654,012	3,564,551	1	96,192,227	2,063,412,109	2,008,601,000	الرصيد في 2019/12/31
195,115,780	—	—	—	—	—	—	—	—	صافي القيمة الدفترية
7,299,287,168	—	—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ
									صافي القيمة الدفترية

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

كشف رقم (7)

المجموع	انظمة	تحسينات مياتي	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل والتنقال	الات ومعدات	مياتي	الاراضي	31/كانون الاول/2018
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
7,382,066,687	782,199,426	427,250,175	1,289,152,677	36,213,055	132,988,054	378,625,750	2,327,036,550	2,008,601,000	التكلفة بداية السنة
1,484,800,610	461,490,880	755,053,100	185,468,610	0	0	82,788,020	0	0	الاضافات خلال السنة
87,390,000	0			0	0	87,390,000	0	0	استبعاد
8,779,477,297	1,243,690,306	1,182,303,275	1,474,621,287	36,213,055	132,988,054	374,023,770	2,327,036,550	2,008,601,000	الرصيد نهاية السنة
—	0	0	0	0	0	0	0	—	الاستهلاك
1,957,076,539	249,936,048	89,244,474	986,934,372	25,676,654	102,458,953	332,283,059	170,542,979	—	الاستهلاك المتراكم بداية السنة
540,829,584	165,965,348	123,826,156	150,669,704	4,303,951	19,732,101	29,791,593	46,540,731	—	المحمل للسنة
									اضافات الاستهلاكات
87,389,995						87,389,995			استبعادات
2,334,272		2,323,856	10,416						تعديل خطأ سابق
2,408,181,856	415,901,396	210,746,774	1,137,593,660	29,980,605	122,191,054	274,684,657	217,083,710	—	الرصيد في 31/12/2018
6,371,295,441	827,788,910	971,556,501	337,027,627	6,232,450	10,797,000	99,339,113	2,109,952,840	2,008,601,000	صافي القيمة الدفترية
235,369,210	—	—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ
6,606,664,651	—	—	—	—	—	—	—	—	صافي القيمة الدفترية

الايضاحات
 1. يمثل مبلغ التزيلات حسابي الاثاث وتحسينات المياتي عن شطب الموجودات المستهلكة.

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2019

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

2018/31 كانون الاول	دينار	2019/31 كانون الاول	دينار	
772,000,262		261,257,742		تامينات لدى الغير
121,527,818		61,994,785		مصاريف مدفوعة مقدما
1,529,048,130		1,551,065,130		نفقات قضائية
—		0		مدينون عالم خارجي
323,039,955		210,063,327		سلف الموظفين
74,241,302		74,241,302		مدينون شركات / عمولات خطابات ضمان
26,883,016,605		28,856,462,472		مدينون شركات / غرامات
115,656,020		1,560,875,000		مدينون شركات
50,000,000		4,057,050,189		مدينون افراد
219,750		0		مدينون نشاط اجتماعي
490,455		1,664,000		فروقات نقدية
2,382,515,184		0		مشتريات دولار
9,278,825,467		6,566,021,712		مدينه متبادلة
2,367,366,281		0		سلف لاغراض النشاط
43,897,947,229		23,176,868,298		ديون متأخرة التسديد
		2,632,714,277		مدينون خطابات ضمان مدفوعة
		8		اوراق نقد اجنبية
		69,010,278,242		

10. ودائع العملاء
ان تفاصيل هذا الحساب

2019/31 كانون الاول	دينار	افراد	دينار	حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع	شركات	افراد	دينار	ودائع الادخار
66,149,751,405	دينار	24,727,996,247		ودائع لاجل
26,650,496,671		26,650,496,671		ودائع وقتية
—		—		
—		—		
92,800,248,076	41,421,755,158	51,378,492,918		

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

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2019

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

11. تامينات نقدية
ان تفاصيل هذا الحساب كما يلي:

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار	تامينات مقابل خطاب الضمان تامينات مقابل اعتمادات المستندية تامينات مزاد
79,595,342,895	78,574,903,074	
5,618,300,000	3,556,140,000	
124,478,276,438	119,404,149,427	

12. الاقراض من البنك المركزي

31/كانون الاول/2019 دينار		
950,000,000		الرصيد بداية السنة
2,000,000,000		الإضافات خلال السنة
(923,335,000)		التقريبات خلال السنة
2,026,665,000		الرصيد نهاية السنة

إنطلاقاً من مبادرة البنك المركزي العراقي في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وإشارة إلى الموافقة التي حصل عليها مصرفنا من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم بالعدد (6/1094) والمؤرخ في 2018/3/26 .

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

كما في 31/كانون الاول/2019

13, مخصصات متنوعة
13-أ مخصص مخاطر الائتزامات التعهدية

2018/31 كانون الاول دينار	2019/31 كانون الاول دينار
13,106,460,000	13,106,460,000
—	—
13,106,460,000	13,106,460,000

الرصيد الافتتاحي
الإضافات
التنزيلات
الرصيد النهائي

13-ب مخصص الدعاوي القضائية

2018/31 كانون الاول دينار	2019/31 كانون الاول دينار
1,500,000,000	1,500,000,000
—	—
1,500,000,000	1,500,000,000

الرصيد الافتتاحي
الإضافات
التنزيلات
الرصيد النهائي

13-ج مخصصات متنوعة

2018/31 كانون الاول دينار	2019/31 كانون الاول دينار
13,106,460,000	13,106,460,000
1,500,000,000	1,500,000,000
—	—
14,606,460,000	14,606,460,000

مخصص مخاطر الائتزامات التعهدية
مخصص دعاوي قضائية
التنزيلات
الرصيد النهائي

14. ضريبة الدخل

أ: مصرف ضريبة الدخل

إن تفاصيل الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2018/31 كانون الاول دينار	2019/31 كانون الاول دينار
4,866,382,370	6,383,865,307
0	(4,866,382,370)
1,517,482,937	519,284,447
6,383,865,307	2,036,767,384

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

تمثل ضريبة الدخل الطاهرة في قائمة الدخل مايلي:

2018/31 كانون الاول دينار	2019/31 كانون الاول دينار
1,517,482,937	519,284,447
—	1,517,482,937
1,517,482,937	2,036,767,384

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة

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

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول/2019

بي: ضريبة الدخل
ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي

31/كانون الاول/2018	31/كانون الاول/2019	
دينار	دينار	
9,346,286,233	3,022,007,600	الخسارة، الربح المحاسبي وفق النظام المحاسبي العراقي
770,266,882	439,888,714	ارباح غير خاضعة للضريبة
10,116,552,918	3,461,896,314	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
1,517,482,937	519,284,447	الربح الضريبي
		ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة بنسبة 15%

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

- تم دفع كافة المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2017 وتم الحصول على اتصال يعزز دفع المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لكل سنة و سوف يتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 31/12/2018 خلال العام 2020.

دينار	
3,022,007,600	فائض النشاط (الربح المحاسبي)
	تضاف: مصرفات غير مقبولة ضريبيا
14,985,048	اعانات للمتسبين
86,800,000	تبرعات للغير
85,821,680	تعويضات و غرامات
35,781,000	مكافأة لغير العاملين
216,500,986	ضريبة دخل المتسبين
439,888,714	
3,461,896,314	الدخل الخاضع للضريبة
	ضريبة الدخل 15% من الدخل الخاضع للضريبة
519,284,447	
3,022,007,600	التوزيع
519,284,447	الربح قبل الضريبة
2,502,723,153	ضريبة الدخل
125,136,158	الربح بعد الضريبة
2,377,586,995	احتياطي قانوني 5%
	الفائض المتراكم

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

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2019

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

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار	
484,112,819	665,232,819	شيكات بنكية مصدقة
		ارصدة وتعويضات العملاء
1,239,889	6,851,069	المتوفيين
468,628,805	94,818,605	شيكات مسحوبة على المصرف
4,046,291,400	1,468,368,000	السفاح المسحوبة على المصرف
7,009,639	7,599,639	داننوتون قطاع خاص افراد
4,314,877,326	4,622,140,296	داننوتون قطاع خاص شركات وجمعيات
135,396,818	642,582,984	مصاريف ادارية مستحقة
		دمم دائنه
10.162,306,199	1,607,107.724	ذمم دائنة اخرى (توزيعات ارباح)
	0	عوائد مستحقة غير مدفوعة
326,150	326,150	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
	0	الحوالات الخارجية المبيعة
957,589,000	66,000,000	داننوتون نشاط غير جاري
5,110,000	13,282,000	تأمينات مستلمة
1,599,976	3,199,976	ايرادات مستلمة مقدما
702,350	702,350	رواتب واجور غير مستلمة
1,007,051,005	1,278,937,290	رسوم الطوابع المالية المستحقة
29,250	25,000	زيادة في الصندوق
29,000,000	0	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
60,098,486	0	دانننة متبادلة
60,657,988	0	حسابات تحت التسوية
63,065,934	76,451,582	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
2,967,471	2,967,471	استقطاعات من غير المنتسبين
98,672,372	0	الاستقطاع الضريبي
6,325,000	523,718,904	مبالغ غير مطالب بها
4,085,518	4,085,518	ارصدة غير متحركة
30,106,800	2,474,800	اقساط السيارات
	244,588	حسابات معلقة
	(1,484,374)	حسابات دائنة متنوعه
21,947,250,195	11,085,632,391	

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

16. رأس المال

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

ا. في عام 2009 تمت زيادة رأس المال الي (50) مليار دينار استنادا الي قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 28/12/2009.

ب. في عام 2011 تمت زيادة رأس المال الي (100) مليار دينار استنادا الي قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 10/11/2010.

ج. في عام 2012 تمت زيادة رأس المال الي (150) مليار دينار استنادا لقرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 13/5/2012.

د. في عام 2013 استكملت زيادة رأس المال الي (251) مليار دينار استنادا الي قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 23/4/2013. وبذلك تم استيفاء تطبيق قرار البنك المركزي بزيادة رأس مال المصارف الي 250 مليار دينار.

ان الحركة في الاسهم العادية المصدرة خلال السنة كما يلي:

2018	2019
مليار دينار	مليار دينار
251,000,000,000	251,000,000,000
—	—
251,000,000,000	251,000,000,000

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

17. الاحتياطات

ا. احتياطي اجباري (قانوني) : وفقا لقانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل النافذ يقتطع مانسبته 5% (كحد البنى) من دخل السنة بعد استقطاع الضريبة كاحتياطي اجباري لحين بلوغ رصيد الاحتياطي 50% من رأس المال ويجوز بقرار من الهيئة العامة للاستمرار بالاستقطاع على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري مانسبته 100% من رأس المال ولا يجوز قانونا توزيع الاحتياطي الاجباري على المساهمين وقد بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري في 31/12/2019 (9) مليار دينار.

ب. احتياطات اخرى : تشمل الاحتياطات الاخرى على احتياطي التوسعات ويبلغ رصيد احتياطي التوسعات في 31/12/2018 (1,65) مليار دينار.

ج. احتياطي القيمة العادلة : يبلغ احتياطي القيمة العادلة للاسهم (13,229,577) دينار كما في 2019/12/31.

د. احتياطي إعادة تقييم الذهب :- بلغ احتياطي إعادة تقييم الذهب (15,354,500) دينار كما في 2019/12/31.

18. إيرادات العوائد

ان تفاصيل هذا الحساب هي كما يلي :

31/كانون الاول/2018	31/كانون الاول/2019
دينار	دينار
—	—
6,595,468,506	2,972,047,703
—	—
—	—
—	—
—	—
6,595,468,506	2,972,047,703

تسهيلات ائتمانية مباشرة
الإقراض
عوائد المراجعات المسنوحة
الشركات الكبرى
عوائد المراجعات
الودائع لاجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي
سجودات مالية بالتكلفة المطفاة
ارصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المتنبية

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

31/كانون الاول/2018	31/كانون الاول/2019	
دينار	دينار	
517,017,973	508,565,392	مصروفات الادخار الاستثماري
32,065,922	4,749,984	مصروفات الودائع الثابتة
871,184,000	248,514,904	فروفات تقييم العملة
	15,004,885	فوائد الاقتراض الداخلي
1,420,267,895	776,835,165	

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

31/كانون الاول/2018	31/كانون الاول/2019	
دينار	دينار	
	0	عمولات دائنة
	0	حوالات بنكية
225,091,309	368,326,737	حوالات داخلية /خارجية
—	0	تسهيلات غير مباشرة
—	0	تسهيلات مباشرة
(246,640,266)	(151,725,630)	عمولات مدينة
1,795,644,485	1,703,524,699	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية
17,998,476	0	عمولات تخليص مستندات الشحن
595,000	952,000	عمولات الاعتمادات الواردة
3,423,829,170	2,634,880,358	عمولات خطابات الضمان
140,443,141	64,426,295	عمولات اصدار السفائح
680,000	420,000	عمولات توسط بيع السبائك
402,309,232	216,649,204	عمولات مصرفية اخرى
13,936,962	308,583	ايرادات العمليات المصرفية
5,773,887,509	4,837,762,247	

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

21، رواتب الموظفين ومدافى حكمها
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31/كانون الأول/2018	31/كانون الأول/2019	
دينار	دينار	
3,362,521,206	2,246,759,632	رواتب ومدافع وصلوات الموظفين
1,340,850,500	1,072,187,900	مخصصات تعويضية
164,666,490	153,624,442	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
180,740,350	74,017,750	تدريب الموظفين
35,132,354	14,985,048	اعانات المتقنين
5,083,910,900	3,561,574,772	

22، مصاريف تشغيلية اخرى - أ

31/كانون الأول/2018	31/كانون الأول/2019	
دينار	دينار	
83,515,000	18,350,000	خدمات صيدية واستثمارات
199,333,334	272,356,485	اجارات وخدمات
16,077,650	2,021,000	اعلانات
32,167,150	15,900,500	اتصالات وانترنت
122,983,250	67,122,544	سفر وايقاد
45,847,580	12,378,000	صيانة
408,526,671	200,713,717	اشترابات ورسوم ورخص
19,502,750	15,528,250	قرطابية
40,763,360	26,375,500	الوقود والزيوت
27,321,000	607,000	خدمات قنولية
52,037,251	13,417,000	ضريبة
13,019,500	0	احتفالات
331,293,858	216,500,986	ضرائب ورسوم متنوعة
73,296,818	66,300,000	اجور تدقيق مراقب الحسابات
3,300,000	3,400,000	اجور تدقيق بنك مركزي
	0	اخرى
106,757,665	31,444,250	اللوازم والمهمات
41,330,000	420,000	تجهيزات العاملين
8,095,450	5,541,350	المياه
44,350,898	13,989,390	الكهرباء
57,237,500	26,069,720	نشر وطبع
272,887,000	86,800,000	تبرعات للغير
114,175,475	85,821,680	تعويضات وغرامات
5,418,000	21,535,000	مصارف مغارص
10,000,000	0	مؤتمرات وندوات
31,024,750	21,297,250	نقل العاملين
79,736,325	19,684,000	نقل السلع والبضائع
12,878,000	35,781,000	مكافأة لغير العاملين
25,000	1,543,750	خدمات مصرفية
10,500,000	0	اجور تدقيق اخرى
14,239,014	27,918,316	مصرفات خدمية اخرى
	0	حسابات رأسمالية
2,277,640,248	1,302,816,689	

22، مصاريف تشغيلية اخرى - ب
سنوات سابقة

68,101,410
68,101,410

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

المصرف الوطني الإسلامي شركة مساهمة خاصة
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في 31/كانون الأول/2019

23. حصة السهم من (خسارة) ربح السنة:

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

31/كانون الأول/2018 دينار	31/كانون الأول/2019 دينار	
9,079,217,854	3,022,007,600	صافي (خسارة) ربح السنة
251,000,000,000	251,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
40 فلس	12 فلس	حصة السهم الاساسي (خسارة) ربح السنة

24. ايضاح صافي ارباح العمليات
 الأخرى

الرصيد	اسم الحساب	رقم الدليل
46,936,223	ايرادات خدمات متنوعة	437
56,475,720	مصرفات الاتصالات المستردة	4482
80,804,830	مبيعات المطبوعات المصرفية	4485
184,216,773		المجموع

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