



ref :  
date:..... \..... \ 20

العدد : ١٨٥٩/٤  
التاريخ : ٢٠٢١/٧/٧

الى / سوق العراق للاوراق المالية



م/ البيانات المالية للسنة المنتهية  
في ٢٠٢٠/١٢/٣١

تحية طيبة

نرفق طياً تقرير مراقبي الحسابات البيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها و تقرير مجلس الادارة حول  
نشاط المصرف في ٢٠٢٠/١٢/٣١

كاظم خلف الشمري  
المدير المفوض

راجين تفضلكم بالاطلاع ... مع التقدير

مصرف العطاء الاسلامي  
لادارة الاعانة  
للإستثمار والتمويل ش. م. ع



# مصرف العطاء الاسلامي ATAA ISLAMIC BANK

ATAA ISLAMIC BANK

ATAA ISLAMIC BANK

ATAA ISLAMIC BANK

ATAA ISLAMIC BANK

## تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول/ ٢٠٢٠

[WWW.ATAA-BANK.IQ](http://WWW.ATAA-BANK.IQ)

[INFO@ATAA-BANK.IQ](mailto:INFO@ATAA-BANK.IQ)

العدد: 136\ك-320

التاريخ: 2021\6\30

الى / السادة مساهمي مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين  
تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي الموحدة لمصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في 31 كانون الأول 2020 وكشف الدخل الموحد والشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (26) المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة ضمن اختصاصنا.

#### مسؤولية الادارة

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة واستخدام التقديرات المعقولة.

#### مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المزودة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2020 والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

#### أولا: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

قام مصرف العطاء الإسلامي باعتماد المعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016، والتي تطلبت إعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة في حينها بشكل متسق مع ذات السنة، وبناء على تعليمات البنك المركزي العراقي، باستثناء:

- أ- معيار المحاسبة الدولي رقم 36 (IAS) استمرت ادارة المصرف في تسجيل (ممتلكات، مباني ومعدات) بالكلفة التاريخية للمصرف بدلا من اعتماد القيمة العادلة في القياس والعرض.
- ب- معيار التقارير المالية رقم 9 (IFRS)
- 1- قام المصرف بأعداد منهجية تطبيق معيار الابلاغ المالي رقم (9) الادوات المالية .
- 2- قام المصرف بالتعاقد مع جهة استشارية لغرض اكمال احتساب التخصيصات المطلوبة وفق متطلبات المعيار المذكور .

**ثانياً: النقود:** بلغ إجمالي رصيد النقود كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ (15,194,946) ألف دينار مقارنة (16,166,827) للسنة السابقة ولدينا بصدها ما يلي:

- أ. بلغ إجمالي النقدية في خزائن المصرف بجميع العملات ومقيمة بما يعادل الدينار (146,395) ألف دينار مقارنة (682,182) الف دينار للسنة السابقة ، جميعها تم الحصول على شهادات جرد نقدية معززة من قبل لجان الجرد .
- ب. نقدية لدى البنك المركزي بما يعادل مبلغ (15,048,551) ألف دينار مقارنة (15,484,645) الف دينار وهناك مبلغ مقداره (3,748,500) ألف دينار لم نحصل على تأييد بالرصيد وهو موقوف من سنة 2018 ومعلق لدى البنك القدرالي (الفدرال ريزيرف) .
- ج. نقدية لدى مصارف محلية بمبلغ (2,440,033) ألف دينار مقارنة (3,981,739) الف دينار ، منها ارصدة لدى مصرف البصرة والوركاء بمبلغ (548,000) الف دينار نوصي بأحتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعه لمثل هذا الرصيد ، حيث لن نحصل على تأييدات ارصدة البعض منها .
- د. نقدية لدى المصارف الخارجية بما يعادل مبلغ (253,858) ألف دينار مقارنة (206,912) الف دينار للسنة السابقة حيث تم اعتماد كشف السويقت لغرض مطابقة ارصدة النقد لدى المصارف الخارجية ، واكثر المطابقات الخاصة بالارصدة تعود الى سنة 2018 ، وهناك ارصدة لدى المصارف اللبنانية ( 42,538) دولار و (1,118) يورو نوصي بأحتساب التخصيصات عن الخسائر الائتمانية المتوقعه وفقاً للتصنيف الائتمانية لتلك المصارف .
- \* تم اعتماد سعر صرف 1460 دينار عراقي لكل دولار امريكي لاغراض التقييم في نهاية السنة المالية.

**ثالثاً: الاستثمارات:** بلغ إجمالي رصيد الاستثمارات (40,242,216) ألف دينار ومفصلة كما يلي:

- أ. استثمارات خارجية عالم خارجي بمبلغ 20 مليون دولار مايعادل بالدينار العراقي مبلغ (29,200,000) الف دينار ، خلال سنة 2019 تم غلق فرع بيروت وتعيين مصفي لغرض القيام بتصفية الفرع بموجب الامر الاداري (و١٦٦٣٦٤٩ في 9-9-2019) والصادر عن إدارة الوصاية للمصرف في حينها، ولا تزال اعمال تصفية الفرع مستمرة.
- ب. استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة بمبلغ (11,042,215) ألف دينار مقارنة (7,048,020) للسنة السابقة وذلك نتيجة ارتفاع القيمة العادلة لمجموع الاستثمارات بمقدار (2,788,460) ألف دينار .
- ج. علماً إن جميع الاسهم المتداولة في سوق العراق للاوراق المالية وهي محجوزة للغير .

**رابعاً: الائتمان النقدي (التسهيلات الائتمانية المباشرة):**

**أ. المراجحات:**

- \* انخفض رصيد التمويلات الإسلامية (مراجحات) بنسبة (7%) عن السنة السابقة حيث بلغ (14,028,352) الف دينار في 31/كانون الاول/2020 ، مقارنة بـ (15,113,756) الف دينار في 31/كانون الاول/2019.
- \* بلغ مجموع الائتمان النقدي المستغل لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (2,572,580) ألف دينار ويمثل نسبة (18 %) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (14,028,352) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية حيث ان اغلب الضمانات هيه عبارة عن ( صك وكمباليه ) نوصي بأستحصال ضمانات رصينة .
- \* بلغت نسبة التمويلات الإسلامية الى حجم الودائع 15% وهي ضمن النسبة المحدده البالغة 75% الصادرة من البنك المركزي العراقي.

خامساً: الائتمان التعهدي (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة):

ب- خطابات الضمان:

- \* بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ البيانات المالية بعد تنزيل التأمينات (74,891,446) ألف دينار مقارنة مع السنة السابقة حيث بلغت (83,668,260) ألف دينار اي بتخفيض قدره (8,775,814) ألف دينار .
- \* بلغت نسبة التأمينات خطابات الضمان (6.5%) من اصل المبلغ وهي اقل من النسبة المحددة من قبل الجهة القطاعية نوصي زيادتها الى النسبة المحددة من الجهة القطاعية المشرفة حيث اغلب الضمانات هي عبارة عن (صك، كمبيالة، كفالة شخصية)، نوصي باستحصال ضمانات رصينة لخطابات الضمان.
- \* بلغ رصيد تأمينات خطابات ضمان غير مستلمة مبلغ وقدره ( 15,224,000) ألف دينار
- \* بلغ مجموع الائتمان التعهدي المستغل لأكبر (20) خطاب مبلغاً وقدره (69,480,520) ألف دينار ويمثل نسبة (72%) من حجم الائتمان التعهدي المستغل والبالغ (96,337,383) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية .

سادساً: الموجودات الاخرى (المدينون وحسابات مدينة اخرى): بلغ اجمالي الرصيد (363,783,068) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة (360,697,014) ألف دينار ولدينا بصدها ما يلي:

- أ- بلغ رصيد حسابات مدينة متبادلة بتاريخ البيانات المالية مبلغ وقدره (10,983,865) رصيد دائن نوصي بمتابعه تسوية هذا الرصيد .
- ب- بلغ رصيد حسابات مدينو ديون متأخرة التسديد مبلغ وقدره (89,931,794) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة (67,803,140) ألف دينار نوصي بمتابعة إستحصال هذه الديون .
- ج- بلغ رصيد خطابات الضمان المدفوعة مبلغ وقدره (16,854,838) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة (14,099,380) ألف دينار .
- د- بلغ رصيد خطابات الضمان غير المدفوعة مبلغ وقدره (33,386,715) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة (37,184,452) ألف دينار .
- هـ- بلغ رصيد مستندات شحن غير مسددة مبلغ وقدره (15,767,358) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة (10,556,434) ألف دينار ويمثل المبلغ ديناً على احدى الشركات .
- و- بلغ رصيد حسابات مدينة غير مسددة بيع دولار مبلغ وقدره (47,285,135) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة (48,543,391) ألف دينار نوصي بمتابعة استحصاله .
- ح- بلغ رصيد مدينو النشاط غير الجاري مبلغ وقدره (74,465,486) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة (80,767,309) ألف دينار .
- خ- بلغ رصيد مدينو عمولات خطابات الضمان مبلغ وقدره (18,993,087) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة (18,490,886) ألف دينار .

سابعاً: الممتلكات مبانى ومعدات :

- أ- من ضمن حساب اراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون قطع اراضي بزايز الفضيلية مثتراه في سنوات سابقة مسجله بأسم المصرف خلال السنوات من 2010 الى 2016 تبلغ اقياسها (55) مليون دولار نوصي بأعادته تبويبها تحت حساب ممتلكات اراضي .
- ب- بلغ رصيد حساب مبانى مستملكة نتيجة تسوية ديون مبلغ (8) مليار دينار تم اجراء تسوية قيديه بصدد المبلغ المذكور وكما سيرد في فقره الاحداث اللاحقة .

ثامناً : التخصيصات :

بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ وقدره (49,108,165) ألف دينار وهو يشمل الائتمان النقدي والائتمان التعهدي حيث لم يتم فصل مخصص الائتمان النقدي عن الائتمان التعهدي نوصي باتباع ما جاء بكتاب البنك المركزي العراقي رقم 231/2/9 في 2020/9/6 بأعتماد احتساب التخصيصات وفق للطريقتين (تعليمات رقم 4) تسهيل تنفيذ قانون المصارف ومنهجية المصرف لتطبيق معيار رقم (9) مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً بالنسبة للمصرف ابهما اكثر ) .

تساعاً : المطلوبات الاخرى :

بلغ رصيد حساب ايرادات مستحقة غير مستلمة مبلغ وقدره (46,105,763) ألف دينار وتم اظهاره في البيانات المالية مقابل حساب مدينو عمولات غير مستلمة .

عاشراً : نتائج نشاط السنة الحالية:

تكبد المصرف خسارة للسنة المالية 2020 بمقدار (2,478,849) ألف دينار في حين كانت خسائر سنة 2019 (5,101,329) ألف دينار، والتالي بعض الإيضاحات عن بنود الإيرادات والمصاريف للسنة موضوع التدقيق:  
1- تم تغيير سعر الصرف من 1190 دينار الى 1460 دينار لكل دولار استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 382/2/9 في 2020/12/21 وتحقق عن ذلك ايراد مقداره (21,478,499) ألف دينار ومن ثم تم عكسه الى حساب التخصيصات (مخصص تقلبات اسعار الصرف).

الحادي عشر : الرقابة الداخلية: اطلعنا على تقارير قسم الرقابة الداخلية، وقد لوحظ حاجة القسم الى تغطية كافة أنشطة المصرف مع ضرورة رفده بمدققين داخليين لتعزيز الكادر الحالي كما نوصي باستخدام برنامج تدقيق بوضع خطط مسبقة لتدقيق كافة اقسام أنشطة العمل المصرفي، بالإضافة الى العمل وفق مخرجات اللجان المعدة من قبل ادارة الوصاية.

الثاني عشر: مراقب الأمثال: تم الإطلاع على تقارير مراقب الامثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على ما يلي:

- اهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- المؤشرات عن النسب المالية المحتسبة ( نسبة كفاية رأس المال، نسبة السيولة، نسبة الائتمان النقدي الى الودائع) بالإضافة الى النسب المالية الاخرى.

الثالث عشر: مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب:

اتخذ المصرف الاجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة ، وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب واشتملت على:

- مراحل عملية مكافحة غسل الاموال.
- اهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ اعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

**الرابع عشر: نسبة كفاية رأس المال:** بلغت نسبة كفاية رأس المال (14%) كما في 31 كانون الأول 2020 وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والبالغ (12%).

**الخامس عشر: الموقف القانوني:** تم الاطلاع على الموقف القانوني ولدينا بصده ما يلي:

- 1- كان عدد الدعاوى القانونية المرفوعة من الغير على المصرف 37 دعوى،  
أ- بلغ إجمالي مبلغ الدعاوى القانونية (75,893,266) الف دينار ومبلغ قدره (133,229,089) دولار  
أغلب الدعاوى القانونية هي خطابات ضمان، نوصي بأخذ التخصيصات اللازمة.  
2- كان عدد الدعاوى القانونية المرفوعة من المصرف على الغير 13 دعوى،  
أ- بلغ إجمالي مبلغ الدعاوى القانونية (10,983,310) الف دينار ومبلغ قدره (152,254,842) دولار،  
وأغلبها تعود الى عقود بيع اجل لعملة الدولار للزيانن، وعمولات خطابات ضمان.

**السادس عشر: الاحداث اللاحقة:** الحاقاً لما ورد في الفقرة سابعاً ب (مبالي مستملكة نتيجة تسوية ديون) فقد تم اجراء اعاده تقييم للعقار المعني وتخفيض المبلغ المذكور الى (1,073,625) الف دينار استناداً الى محضر الكشف المشترك بصدد تقييم العقار المذكور من لجنة تتكون من ممثل عن دائره تسجيل العقاري الكاظمية الاولى والدائره القانونية في المصرف والتي قيمت العقار بما ورد اعلاه .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- 1- إن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة (موجودات، مطلوبات، مصاريف وإيرادات) المصرف وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.  
2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.  
3- إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبناءً على تعليمات الجهة القطاعية المشرفة، وبما لا يخالف التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما نظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.

#### الرأي

مع مراعاة ما جاء اعلاه، في رأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبير بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2020 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ....

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة حسيب كاظم جويد وشركه



د. هاشم حسن حسين التميمي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة هاشم التميمي وشركه



مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ  
البيانات المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين



البيان	رقم الايضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار
الدخل من العمليات المصرفية:			
إيرادات وحوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية	15	43,634,963	69,029,150
تكاليف مصاريف العمليات المصرفية	21	(477,524,629)	(110,674,450)
صافي إيرادات وحوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية		(433,889,666)	(41,645,300)
إيرادات وعمليات الأئتمان التعهدي	16	1,449,050,004	1,218,133,499
إيرادات أنشطة مصرفية أخرى	18	69,407,272	91,992,172
تكاليف مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	22	(2,088,686)	(1,177,984,538)
صافي إيرادات وعمليات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى		1,516,368,590	132,641,133
يضاف:			
إيرادات الاستثمارات	17	-	(4,485,450)
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	19	87,795,803	1,883,604,054
صافي الدخل من العمليات المصرفية		1,170,274,727	1,970,114,437
تكاليف المصاريف الإدارية:			
الرواتب والأجور	23	(1,505,108,303)	(2,196,397,316)
المصاريف الإدارية	24	(822,290,738)	(2,146,067,013)
الأندثار والائتمانات	25 & 6	(1,238,702,312)	(1,833,510,725)
مجموع المصاريف الإدارية والأندثار		(3,566,101,353)	(6,175,975,054)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)		(2,395,826,626)	(4,205,860,616)
يضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى	20	738,309,863	77,050,924
تكاليف المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى	26	(821,332,925)	(972,519,375)
صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة)		(2,478,849,688)	(5,101,329,067)
تكاليف ضريبة الدخل	13	-	-
صافي خسارة السنة		(2,478,849,688)	(5,101,329,067)
التوزيعات:			
اجتماعي قانوني (الزامي) بموجب قانون الشركات ٥%			
المعز لسنة		(2,478,849,688)	(5,101,329,067)
المجموع		(2,478,849,688)	(5,101,329,067)
خسارة السهم الواحد الأساسية والمخففة	14	(0.010)	(0.020)

مصرف العطاء الاسلامي  
للاستثمار والتمويل ش.م.ح  
الإدارة العامة

اجتماعي قانوني (الزامي) بموجب قانون الشركات ٥%

المعز لسنة

المجموع

خسارة السهم الواحد الأساسية والمخففة

العنبر التنفيذي للتصميم العالي

العنبر المفوض

مصرف العطاء الاسلامي  
للاستثمار والتمويل ش.م.ح  
العنبر المفوض

1  
2  
مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات  
أتمنتي المسر  
تتفق على صحة وثقتهم وثقتهم مراتب الحسابات وأنه من انوار  
لمسنة مرتبة ورتبة الحسابات لعام 2021 معطاهم كملوك  
عن صحتهم كصحة البيانات المالية  
ش.م.ح  
رقم البريد ١٥٢ تاريخه ١٤/٤/٢٠٢١  
التوقيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البيــــــــان	رقم الايضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار
صافي خسارة السنة	ب ١	(2,478,849,688)	(5,101,329,067)
صافي مكاسب خسارة غير متحفقة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	ب ٣	3,994,194,875	(393,841,412)
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>		<b>1,515,345,187</b>	<b>(5,495,170,480)</b>

الأرصدة بالدينار	رقم الإيضاح	إحتياطي قانوني	إحتياطي توسعات	إحتياطي تغير سعر الصرف العملة الأجنبية	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩		6,221,914,718	954,362,974	-	10,441,742,860	(22,182,450,260)	(811,893,873)	250,000,000,000	244,623,676,419
خسائر سنة ٢٠١٩	ب ١					(5,101,329,067)			(5,101,329,067)
خسائر غير متعلقة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع *	ب ٣						(393,841,412)		(393,841,412)
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		6,221,914,718	954,362,974	-	10,441,742,860	(27,283,779,327)	(1,205,735,286)	250,000,000,000	239,128,505,939
الأرصدة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠		6,221,914,718	954,362,974	-	10,441,742,860	(27,283,779,327)	(1,205,735,286)	250,000,000,000	239,128,505,939
خسائر سنة ٢٠٢٠	ب ١					(2,478,849,688)			(2,478,849,688)
فروقات وتسويات مابين الإحتياطيات مكاسب عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع *	ب ٣					989,264,342 *			989,264,342
							3,994,194,875 **		3,994,194,875
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		6,221,914,718	954,362,974	21,478,499,089	10,441,742,860	(28,773,364,673)	2,788,459,589	250,000,000,000	241,633,115,468

\* يمثل تسويات التي حدثت خلال سنة ٢٠٢٠

\*\* يمثل التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	رقم الايضاح	البيان
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
(5,101,329,067)	(2,478,849,688)	١ ب	صافي خسارة السنة قبل الضريبة
1,833,510,725	1,238,702,312	٢٥	يضاف إندثارات الفترة
-	21,478,499,089	٢٠	ينزل \ يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الأجنبية
(3,267,818,342)	20,238,351,713		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
54,208,702,264	1,085,404,016	3	يضاف الانخفاض في الأثمان النقدي الممنوح
(155,754,954,666)	(3,086,053,864)	5	يضاف الانخفاض في موجودات أخرى
(8,778,337,330)	(51,065,833,646)	9	ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن
31,370,122,514	(35,957,088,205)	10	ينزل الإنخفاض في تأميمات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(3,019,001,126)	60,337,116,478	11	تدول الإنخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
(81,973,468,344)	(28,686,455,222)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(85,241,286,687)	(8,448,103,509)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
(160,000,000)	(5,400,000,000)	٣	ينزل المشتري يضاف المقبوض عن بيع استثمارات لاستثمارات
(1,352,000)	(45,630,000)	7	ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ
(6,790,517)	(7,024,600)	6	ينزل مشتريات ممتلكات، مبان ومعدات
11,688,750	11,352,063,020	6	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مبان ومعدات
(12,958,002)	(607,210,663)	6	ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(169,411,770)	5,292,197,757		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
(189,500,000)	(300,000,000)	12	ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة
	989,264,343		تسويات مابين الاحتياطيات
(189,500,000)	689,264,343		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(85,600,198,456)	(2,466,641,409)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
105,955,678,071	20,355,479,615	٢&١	النقد في ١ كانون الثاني
20,355,479,615	17,888,838,206	٢&١	النقد في ٣١ كانون الأول

## ١. معلومات عامة

إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش ٤٨٣ والمؤرخه في ٦ تموز ٢٠٠٦ واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٩ بدلا من اسمه السابق (مصرف البلاد الاسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبأرض مال مدفوع بالكامل (٢٥٠) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة م ٩٠٩ - ٣٧ - مبنى ١)، و(١٠) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق بالإضافة إلى فرع بيروت والظاهر ضمن الاستثمارات المالية طويلة الأجل.

## ٢. السياسات المحاسبية الهامة

### أسس إعداد القوائم المالية

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

و يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

### أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ موجودات ومطلوبات ومنتجات أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وبالإضافة لفرع بيروت كأستثمارات طويلة الاجل.

## ٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### التغييرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية للمرة الأولى وأصدرت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وعلى خلاف ما تم إصداره لسنة ٢٠١٥ حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

### معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الافصاح عن السياسات المحاسبية

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

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

وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحه و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالميا سنة ٢٠١٥ وازمت الشركات عالميا بتطبيقه للسنة ٢٠١٦ فصاعدا، في حين في العراق، وبناء على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداء من السنة المالية ٢٠١٩ وهو احد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالألوات المالية (الاسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، والمشقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناء على قرار الادارة والوضع المالي للمصرف.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

### إستخدام التقديرات

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

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

- مخصص مخاطر المراجعات المملوكة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية في استثناء السنة الحالية لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٩.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستلمة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مضمين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم إعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية إعداد هذا التقرير.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإئثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي شئ في قيمتها ويتم أخذ التنبي في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

### معلومات القطاعات

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

**رأس المال وحقوق المساهمين**

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (٢٥٠) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام ٢٠١٣. أما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كالآتي:

الملاحظات	الرصيد (مليون دينار)	الاحتياطيات
ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة	954	احتياطي توسعات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة ٥%	6,221	الاحتياطي القانوني
بقرارات الهيئة العامة	10,442	القائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات
بانتظار قرار الهيئة العامة القادم	(26,295)	العجز المتراكم
حسب قرار الهيئة العامة	(2,478)	خسائر السنة الحالية
وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة	2,788	احتياطي التغير بالقيمة العادلة
	<b>(8,368)</b>	<b>مجموع الاحتياطيات</b>

رأس المال المدفوع بلغ (٢٥٠) مليار دينار وسواوي ٢٥٠ مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام ٢٠١٣ ويعتبر هذا مبلغاً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

**الاحتياطي القانوني (الالتزامي) :** تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة ٥% من المتيقن ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة ٢٠١٤، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

**إحتياطي توسعات :** مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم إضافة أو استبعاد أي مبلغ منه منذ سنة ٢٠١٦.

**أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع :** هذا الاحتياطي يطبق في مصرفنا منذ سنة ٢٠١٧ استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام ٢٠١٦ وبأثر رجعي وهو رصيد أصبح مدين بمبلغ 2,788 مليون دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع.

**القائض المتراكم :** بلغ رصيده ١٠,٤٤٢ مليار دينار يمثل أرباح السنوات السابقة غير الموزعة حيث لم يتم توزيع أي منها منذ عام ٢٠١٤، في حين كانت خسائر السنة الحالية (2,478) مليون دينار وهي متروكة لقرار الهيئة العامة بشأن اتخاذ القرار المناسب بشأنها.

**العجز المتراكم :** بلغ رصيده (28,773) مليار دينار يمثل خسائر من السنوات السابقة.

**النقد وما في حكمه**

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم إعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقوفة بأرصدة المصارف الخارجية الى المدينون وحسب عائدتها لكل صنف من النشاط والموضحة في (٥ الموجودات الأخرى).

**الإعتراف بالموجودات المالية**

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ اللزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاولة مثل هذا النشاط للسنة الحالية لوضع المصرف تحت الوصاية لما يقارب كامل السنة.

**إدارة المخاطر**

إن مجلس إدارة المصرف هو المسؤول الأول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها، ومازال المصرف يصعد وضع خطته مكتوبة موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها أو الوصول للمخاطر المحتملة وسبل مواجهتها أو تخفيض آثارها، واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الأقسام المعنية بالمصرف و سيتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي إدارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

١- التعرض لمخاطر الائتمان.

٢- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر .

#### التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم إعادة تصنيف تلك التسهيلات الى المدينون وكما موضحة في (٥) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المتعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقّنين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم إعادة عرضه وتبويبه كتزليل من الموجودات الأخرى نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى المدينون.
- يتم تطبيق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة المملوكة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بشزليها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الأخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

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

### القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية إن وجدت.  
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتلئ التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.

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

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

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

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

### الانخفاض في قيمة الموجودات العالية

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

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

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

### التقاص

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

### الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مبانى ومعدات
٥٠-٣٠	مبانى
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	أنظمة إلكترونية

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

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

**استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

**الموجودات المالية**

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

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

**المطلوبات المالية**

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

**العملات الأجنبية**

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

**المخصصات**

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

**ضريبة الدخل**

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل وخصب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة ١٥% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

**الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاة لديون مستحقة**

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

**3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى**

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة ٢٠١٦ من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة ٢٠١٩ مع عرض سنة مقارنة واحدة، فيما عدا تطبيق المعيارين الدوليين (IAS6) لانخفاض قيمة الممتلكات، مباني والمعدات و (IFRS9) الأدوات المالية لم يتم تطبيقها من ادارة المصرف لهذه السنة.

الإيضاحات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيرسيان
		<b>نقدية في خزائن المصرف:</b>
675,095,713	146,395,000	النقد في الصندوق
7,086,450	-	اوراق نقدية اجنبية
<b>682,182,163</b>	<b>146,395,000</b>	<b>مجموع</b>
		<b>نقدية لدى البنك المركزي العراقي:</b>
14,546,017	182,484,474	البنك المركزي العراقي / اجاري
3,748,500,000	3,748,500,000	مزايا الدولار / البنك المركزي
287,483,737	326,208,411	البنك المركزي العراقي / البصرة
3,584,148,254	5,480,688,614	احتياطي القانوني
7,849,967,751	5,310,670,060	احتياطي تامينات خطابات الضمان
<b>15,484,645,759</b>	<b>15,048,551,559</b>	<b>مجموع</b>
<b>16,166,827,922</b>	<b>15,194,946,559</b>	<b>المجموع الكلي للنقد في الخزائن ولدى البنك المركزي</b>

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيرسيان
		<b>نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:</b>
3,433,739,550	1,892,033,052	نقدية لدى مصارف حكومية
548,000,000	548,000,000	نقدية لدى مصارف أهلية
<b>3,981,739,550</b>	<b>2,440,033,052</b>	<b>مجموع</b>
		<b>نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:</b>
206,912,143	253,858,595	نقد لدى المصارف الخارجية *
<b>4,188,651,693</b>	<b>2,693,891,647</b>	<b>المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية</b>

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

البيــــــــــــــــان	عدد الأسهم ٢٠٢٠	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار ٢٠٢٠	عدد الأسهم ٢٠١٩	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار ٢٠١٩
إستثمارات طويلة الأجل عالم خارجي:						
فرع بيروت			29,200,000,000			23,800,000,000
إستثمارات تجارية متوفرة للبيع:						
صناعة الكارتون م مخ	2,000,000	1.201	2,401,552	2,000,000	1.201	2,401,552
المعمورة للإستثمارات العقارية م خ	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596
النمور م خ	75,859,882	1.053	79,854,464	75,859,882	1.053	79,854,464
بغداد للمشروبات الغازية م خ	83,000,000	2.292	190,220,997	83,000,000	2.292	190,220,997
الحمراء للتأمين م خ	425,070,918	0.894	380,082,208	425,070,918	0.894	380,082,208
الإلكترونية م مخ	710,000,000	2.020	1,433,879,573	710,000,000	2.020	1,433,879,573
الهلال الصناعية م مخ						
الصناعات الخفيفة م مخ	515,000,000	0.760	391,153,407	515,000,000	0.760	391,153,407
بغداد لمواد التغليف م خ	56,507,516	3.850	217,528,163	56,507,516	3.850	217,528,163
العراقية للنقل البري م مخ	1,562,239	1.000	1,562,239	1,562,239	1.000	1,562,239
الصناعات الكيماوية م مخ	356,632	0.902	321,682	356,632	0.902	321,682
شركة فنادق كربلاء م خ	595,217,412	1.321	786,462,032	595,217,412	1.321	786,462,032
شركة خيمة الأيام للإستثمار العالي م خ	141,000,000	0.993	140,000,000	141,000,000	0.993	140,000,000
المجموع	5,628,579,349		8,253,755,913	5,628,579,349		8,253,755,913
القيمة العادلة لاجمالي المحفظة الإستثمارية			11,042,215,503			7,048,020,627
أحتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع			2,788,459,590			(١,٢٠٥,٧٣٥,٢٨٦)
مجموع الأستثمارات بالصافي			11,042,215,503			7,048,020,627



٥. أ. إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الأيضاح بالآتي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البهتان
		<b>المدينون:</b>
39,935,069,711	35,970,982,359	مدينو اعتمادات خارجية شركات *
297,821,681	365,394,667	مدينون قطاع خاص
21,721,599,264	26,650,029,349	مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية) *
3,502,175,200	4,296,786,380	مدينو موقوفات المصارف \ بيروت *
3,729,125,088	(10,983,865,189)	حسابات مدينة متبادلة
1,190,000	1,460,000	تأمينات مدفوعة
4,582,079,288	1,328,916,530	تأمينات لدى الغير
67,803,140,283	89,931,794,809	مدينو ديون متاخرة التسديد
14,099,380,022	16,854,838,068	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
10,556,434,225	15,767,358,797	مستندات شحن غير مسددة
37,184,452,518	33,386,715,318	مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة **
48,543,391,158	47,285,135,594	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار ***
<b>251,955,858,438</b>	<b>260,854,086,681</b>	<b>مجموع المدينون</b>
		<b>حسابات مدينة أخرى:</b>
80,767,309,921	74,465,486,108	مدينو النشاط الغير جاري
7,438,392,969	7,438,392,968	ايرادات مستحقة
126,372,450	81,590,350	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
18,490,886,447	18,993,087,884	مدينو عمولات خطابات الضمان
299,880,000	199,993,000	مصاريف مدفوعة مقدما
1,469,895,252	1,615,026,727	نفقات قضائية
62,975,250	63,187,500	سلف لاغراض النشاط
85,443,664	72,217,037	سلف المتسبين
<b>108,741,155,953</b>	<b>102,928,981,574</b>	<b>مجموع حسابات مدينة أخرى</b>
<b>360,697,014,391</b>	<b>363,783,068,255</b>	<b>مجموع المدينون والموجودات الأخرى</b>
<b>(49,108,165,698)</b>	<b>(49,108,165,698)</b>	<b>تأجل التخصيصات</b>
<b>311,588,848,693</b>	<b>314,674,902,557</b>	<b>صافي المدينون والموجودات الأخرى</b>

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

\*\* يمثل حساب مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة خطابات ضمان تمت المطالبة بها من قبل المستفيدين من غير التسديد وتم تسجيلها مديونية على الامرين باصدارها ، وكذلك تم تسجيل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين منها والظاهرة في ايضاح (١٠) ضمن حساب دانتو قطاع خاص شركات.

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

5. ب. مخصص تكفي المدينون، والموجودات الأخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تكفي للتسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	البهتان
49,108,165,698	49,108,165,698	رصيد بداية السنة
-	-	الأضافات (التزليلات)
<b>49,108,165,698</b>	<b>49,108,165,698</b>	رصيد نهاية السنة

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

٦. إيضاح بالممتلكات مبانى ومعدات ومصاريف إنشائها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي: الارصده بالدنانير

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مبانى مستملكة عن تسوية ديون	مبانى وإنشاءات	أراضي مستملكة عن تسوية ديون	أراضي	البيــــــــــــــــان
181,119,126,018	3,831,988,608	6,751,017,271	70,603,832	709,908,200	613,918,878	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860	الأرصده كما في ١ كانون الثاني 2020
7,024,600	160,000	6,789,600			75,000				-	الإضافات خلال السنة
-				(149,624,600)			(1,230,323,420)***	(3,350,000,000)**	(6,622,115,000) *	إستبعادات، شطوبات، وإطفاءات
(12,118,460,728)	(766,397,708)	-							-	إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة
169,007,689,890	3,065,750,900	6,757,806,871	70,603,832	560,283,600	613,993,878	8,000,000,000	10,418,067,949	70,502,676,000	69,018,506,860	الأرصده كما في ٣١ كانون الأول 2020
12,859,299,030	-	5,842,444,159	70,602,321	698,221,640	601,575,278	-	5,646,455,632	-	-	مخصص الأئذثار كما في ١ كانون الثاني 2020
	20%	20%	20%	20%	20%	-	2%	-	-	نسبة الأئذثار
472,304,604		184,646,447		2,337,312	5,282,129		280,038,716			تصاف إنذارات السنة الحالية
										نسويات مخصص الأئذثار
(607,210,663)		(2,386,400)		(149,624,600)			(455,219,663)			الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
12,724,392,971	-	6,024,724,206	70,602,321	550,934,352	606,857,407	-	5,471,274,685	-	-	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول 2020
156,283,296,918	3,065,750,900	733,082,665	1,511	9,349,249	7,136,471	8,000,000,000	4,946,793,264	70,502,676,000	69,018,506,860	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول 2020

\* يمثل المبلغ 6,622,115,000 دينار استبعادات الأراضي عن بيع عقار منطقة المنصور

\*\* يمثل المبلغ 3,350,000,000 دينار عن بيع عقار ارض الدورة

\*\*\* يمثل 1,230,323,420 دينار عن بيع عقار في منطقة المنصور

## ٦. إيضاح بالممتلكات مباتي ومعدات ومصارف إندثاراتها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي: الأرصده بالتقارير

المجموع	لحقات إيرادية موجلة	آلات وأجهزة مكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل والتنقل	الات ومعدات	مباتي مستملكة عن تسوية ديون	مباتي وإنشاءات	أراضي مستملكة عن تسوية ديون	أراضي	المبيــــــــان
182,294,431,710	5,002,396,066	6,756,040,505	70,478,832	709,908,200	613,918,878	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860	الأرصده كما في ١ كانون الثاني 2019
6,790,517	2	6,665,515	125,000							الإضافات خلال السنة
(11,688,750)		(11,688,750)								إستبعادات، شطوبات، وإطفاءات
(1,170,407,459)	(1,170,407,459)									إطفاء نفقات إيرادية موجلة
181,119,126,019	3,831,988,609	6,751,017,271	70,603,832	709,908,200	613,918,878	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860	الأرصده كما في ٣١ كانون الأول 2019
12,209,153,766	-	5,599,259,347	70,427,321	689,898,408	596,080,886	-	5,253,487,804	-	-	مخصص الأندثار كما في ١ كانون الثاني 2019
	20%	20%	20%	20%	20%	-	2%	-	-	نسبة الأندثار
663,103,266		256,138,302	175,000	8,327,744	5,494,392		392,967,828			تضاف إندثارات السنة الحالية
-										لشويات مخصص الأندثار
(12,958,002)		(12,953,490)		(4,512)						الأستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
12,859,299,030	-	5,842,444,159	70,602,321	698,221,640	601,575,278	-	5,646,455,632	-	-	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول 2019
168,259,826,988	3,831,988,609	908,573,112	1,511	11,686,560	12,343,600	8,000,000,000	6,001,935,737	73,852,676,000	75,640,621,860	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول 2019

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٧. إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأتجاز وقيل الأستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصده بالدنانير

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني وإنشاءات	البيــــــــــــــــان
9,459,844,000	-	201,110,000	-	9,258,734,000	الأرصده كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
45,630,000	-	45,630,000	-	-	الإضافات خلال السنة التحويلات
9,505,474,000	-	246,740,000	-	9,258,734,000	الأرصده كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
9,458,492,000	-	199,758,000	-	9,258,734,000	الأرصده كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
1,352,000	-	1,352,000	-	-	الإضافات خلال السنة التحويلات
9,459,844,000	-	201,110,000	-	9,258,734,000	الأرصده كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيــــــــــــــــان
102,790,174,514	96,337,383,143	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخليه المصدرة
(5,085,914,120)	(6,221,937,200)	تقزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD ايضاح رقم (١٠)
(14,036,000,000)	(15,224,000,000)	تقزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD ايضاح رقم (١٠)
83,668,260,394	74,891,445,943	
-	-	التزامات المراملين لقاء خطابات الضمان الخارجيه المصدرة (بدون تأمينات)
83,668,260,394	74,891,445,943	المجموع الكلي

٩. إيضاح حول ايداعات الزبائن والودائع الأئخارية والأستثمارية:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيــــــــــــــــان
64,219,659,966	34,230,498,316	حسابات جارية:
17,558,999,581	23,111,990,416	حسابات جارية دائنة / شركات
81,778,659,547	57,342,488,732	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
		مجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها





١٣. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية (الخسارة) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض احتساب ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيانات
(2,478,849,688)	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :
-	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
350,000	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
40,251,487	تعويضات وغرامات
-	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
57,150,600	ديون مشطوبة
13,238	فروقات مشطوبة
37,544,000	نفقات خدمات خاصة
661,288,610	ضرائب ورسوم متنوعة
13,400,000	اعانات للمتسعين
809,997,935	مجموع الإضافات
	تتزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
-	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
-	إيرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
711,651,243	إيرادات الأسهمالية
711,651,243	مجموع التزيلات
(2,380,502,996)	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	نسبة ضريبة الدخل
-	ضريبة الدخل للسنة



مصرف العطاء الإسلامي ش. م. ح  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٧. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيان
(4,485,450)	-	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
<b>(4,485,450)</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

١٨. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيان
17,130,767	15,000	عمولة الحوالات الداخلية
-	-	عمولة الحوالات الخارجية الصادرة و الواردة
11,900	-	عمولة اصدار السفائح و اعتماد الصكوك
-	-	عمولة اصدار فيزا كارت
-	-	عمولة خدمة SMS
-	-	ايرادات الصراف الالي
58,724,595	56,318,362	عمولات مصرفية اخرى
4,573,450	3,390,950	مصرفات الاتصالات المستردة
4,912,770	4,081,510	مصرفات نقل النقود المستردة
6,238,690	5,601,450	مبيعات مطبوعات مصرفية
-	-	مصرفات مستردة مختلفة
-	-	ايرادات مستردة / مشروع التمويل الوطني
-	-	ايرادات بيع السبائك الذهبية
<b>91,592,172</b>	<b>69,407,272</b>	<b>المجموع</b>

١٩. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيان
1,853,405,546	62,291,920	ايراد تقييم العملات الاجنبية
30,198,508	25,503,883	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية *
<b>1,883,604,054</b>	<b>87,795,803</b>	<b>المجموع</b>

\* يمثل ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية عن عقود بيع دولار تمثل اقساط مستحقة لائتمان منوح .

\* علما ان المصرف لم يشترك بنافذة مزاد العملة .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيان
10,536,220	3,271,910	إيرادات خدمات متنوعة
62,045,750	-	إيرادات سنوات سابقة
4,468,954	23,386,710	إيرادات عرضية
-	711,651,243	إيرادات رأسمالية
<b>77,050,924</b>	<b>738,309,863</b>	<b>المجموع</b>

٢١. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيان
40,183,200	35,118,870	مصروفات حسابات الودائع الادخارية
3,150,000	-	قوائد الاقتراض الداخلي
-	417,043,115	عمولات الحسابات الخارجية المكشوفة
62,407,250	7,757,644	العمولات المصرفية المدفوعة / داخلية
-	239,000	العمولات المصرفية المدفوعة / خارجية
4,934,000	17,366,000	العمولات المصرفية المدفوعة للبنك المركزي
-	-	عمولة المزداد المدفوعة للبنك المركزي
-	-	عمولة مصروفات فيزا كارت
-	-	عمولات مصرفية متنوعة - مصرف دار السلام
<b>110,674,450</b>	<b>477,524,629</b>	<b>المجموع</b>

٢٢. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيان
1,120,698,222	1,858,080	خسارة تقييم العملات الاجنبية
56,386,316	230,606	تقييم بيع وشراء العملات الاجنبية
<b>1,177,084,538</b>	<b>2,088,686</b>	<b>المجموع</b>

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٣. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيــــــــــــــــان
1,414,338,865	866,719,084	اجور عمال
8,230,000	400,000	أجور أعمال إضافية
285,000	8,444,826	مكافآت تشجيعية
52,592,253	103,325,746	مخصصات مهنية
511,262,403	320,379,961	مخصصات تعويضية
17,057,000	49,657,000	مخصصات اخرى
150,136,835	144,465,686	حصة المصرف في الضمان
12,182,460	5,476,500	نقل العاملين
30,312,500	6,239,500	تدريب وتأهيل
<u>2,196,397,316</u>	<u>1,505,108,303</u>	المجموع

٢٤. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيــــــــــــــــان
156,881,750	35,741,500	الوقود والزيوت
20,221,390	14,745,550	اللوازم والمهمات
4,729,750	3,654,000	قرطاسية
7,305,050	3,627,310	المياه
33,290,548	33,105,740	الكهرباء
5,480,000	5,341,000	صيانة مباني ومنشآت
23,448,820	12,016,250	صيانة الات ومعدات
38,840,850	3,095,000	صيانة وسائل نقل وانتقال
6,975,480	4,204,250	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
816,455,500	140,925,000	خدمات ابحاث واستشارات
2,598,000	1,035,000	دعاية و اعلان
48,726,889	58,868,000	نشر وطبع
1,026,500	1,193,250	ضيافة
-	-	مصاريف معارض
-	-	احتفالات
-	-	مؤتمرات وندوات
675,000	105,000	نقل سلع وبضائع
8,142,400	775,000	السفر والايقاد لاغراض التدريب والدراسة
53,221,315	17,329,000	السفر والايقاد لاغراض النشاط

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف العطاء الإسلامي ش. م. ع  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٦. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	البيان
7,621,025	40,251,487	تمويضات و غرامات
3,334,500	57,150,600	ديون مشطوبة
646,836,650	37,544,000	نققات خدمات خاصة
15,450	13,238	فروقات مشطوبة
261,725,750	661,288,610	ضرائب ورسوم متنوعة
-	13,400,000	اعانات للمنتسبين
-	-	اعانات للغير
50,276,000	11,684,990	مصرفات سنوات سابقة
2,710,000	-	مصرفات عرضية
-	-	خسائر رأسمالية
<b>972,519,375</b>	<b>821,332,925</b>	<b>المجموع</b>

مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل

تقرير مجلس الادارة السنوي

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم

## التقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠٢٠

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسر مجلس الادارة ان يقدم للمساهمين التقرير السنوي لمصرف العطاء الاسلامي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠ والذي يشتمل على اداء البنك ويتضمن معلومات حول انشطته واهم انجازاته ونتائجه المالية ومعلومات عن مجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكتملة.

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

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

## اولاً: نبذة تعريفية عن المصرف

### ١- تأسيس المصرف

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

### ٢- رأس مال المصرف

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

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

### ٣- أهداف المصرف :

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

١-٣- الاهداف المالية: انطلاقاً من ان مصرف العطاء الاسلامي في المقام الاول مؤسسة اعمال اسلامية تقوم بإداء دور الوساطة المالية بمبدأ المشاركة والمرايحة والمضاربة ، فإن لها العديد من الأهداف المالية التي تعكس مدى نجاحها في اداء هذا الدور في ضوء أحكام الشريعة الاسلامية.

#### ومن اهمها:

أ-جذب الودائع وتنميتها: يعد هذا الهدف من أهم أهداف المصرف وترجع أهمية هذا الهدف الى انه يعد تطبيقاً للقاعدة الشرعية بعدم تعطيل الاموال واستثمارها بما يعود بالارباح على المجتمع الاسلامي وافراده.

ب- استثمار الاموال: يمثل استثمار الاموال الهدف الاساسي للمصرف حيث تعد الاستثمارات ركيزة العمل في تحقيق الأرباح سواءً للمودعين أو المساهمين التي يمكن استخدامها بصيغ عديدة لاستثمار أموال المساهمين والمودعين ، على أن يأخذ المصرف في اعتباره عند استثماره للأموال المتاحة تحقيق التنمية الاجتماعية

ج- تحقيق الارباح: الأرباح هي المحصلة الناتجة من نشاط المصرف الاسلامي ، وهي ناتج عملية الاستثمارات والعمليات المصرفية التي تنعكس في صورة أرباح موزعة على المودعين وعلى المساهمين ، يضاف الى هذا ان زيادة أرباح المصرف تؤدي الى زيادة القيمة السوقية لأسهم المساهمين ، وبذلك يستطيع المنافسة والاستمرار في السوق المصرفي ، وليكون دليلاً على نجاح عمل المصرف.

### ٢-٣- أهداف خاصة بالمتعاملين مع المصرف وهي على النحو التالي:

أ-تقديم الخدمات المصرفية: بجودة عالية للمتعاملين والعمل على جذب العديد منهم ، وتقديم الخدمات المصرفية المتميزة لهم في إطار أحكام الشريعة الاسلامية لتحقيق نجاحاً وهدفاً رئيسياً لإدارتها.

ب- توفير التمويل للمستثمرين: يقوم المصرف بإستثمار أمواله المودعة لديه من خلال أفضل قنوات الاستثمار المتاحة له عن طريق توفير التمويل اللازم للمستثمرين ، أو عن طريق استثمار هذه الاموال من خلال شركات تابعة متخصصة ، أو القيام بإستثمار هذه الاموال مباشرة سواء في الاسواق (المحلية ، الاقليمية ، الدولية).

ج- توفير الامان للمودعين: تعزيز ثقة المودعين في المصرف ، ومن أهم عوامل الثقة في المصارف توافر سيولة نقدية دائمة لمواجهة احتمالات السحب من ودائع العملاء خصوصاً الودائع تحت الطلب دون الحاجة الى تسييل أصول ثابتة. وتستخدم السيولة النقدية في المصارف في الوفاء باحتياجات سحب الودائع الجارية من ناحية واحتياجات المصرف من المصروفات التشغيلية بالإضافة الى توفير التمويل اللازم للمستثمرين.

### ٣-٣- أهداف داخلية: من أهم الاهداف الداخلية التي يسعى اليها المصرف:

أ- تنمية الموارد البشرية: العمل على تنمية مهارات اداء العنصر البشري بالمصرف عن طريق التدريب للوصول الى أفضل مستوى اداء في العمل.

ب- تحقيق معدلات نمو: بهدف الاستمرار بالعمل في السوق المصرفية لابد من تحقيق معدل نمو ، وذلك حتى يمكن المصرف من الاستمرار والمنافسة في الاسواق المصرفية.

ج- الانتشار جغرافياً واجتماعياً: لغرض توفير لجمهور المتعاملين الخدمات المصرفية في أقرب الأماكن لهم، وتغطية أكبر قدر من المجتمع.

٣-٤- أهداف ابتكارية: تقديم العديد من التسهيلات لغرض خدمة العملاء سواء أصحاب الودائع (الاستثمارية ، الجارية) أو المستثمرين. وتحسين مستوى اداء الخدمة المصرفية والاستثمارية المقدمة لهم لغرض المحافظة على وجود المصرف بكفاءة وفعالية في السوق المصرفية وذلك عن طريق مايلي:

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

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

### ٣-٥- الاهداف غير الاقتصادية للمصارف الاسلامية:

بالاضافة الى الاهداف الاقتصادية للمصرف هناك مجموعة من الاهداف غير الاقتصادية (تنموية ، اجتماعية ، انسانية...) وهي:

أ- اقامة نظام اقتصادي عادل وشامل في توزيع الارباح.

ب- ايجاد نظام اقتصادي حر ومستقل

ج- تطبيق أحكام الشريعة الاسلامية في المعاملات الشائعة ولاسيما المعاملات المصرفية في النقود والسلع.

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

## ٤- اهم خدمات المصرف لعام ٢٠٢٠

يقوم المصرف بأنشطته التي لا تتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية ويقدم الخدمات المصرفية الكفوءة والفعالة لتعزيز الثقة في التعامل وتحقيق اهداف المصرف ومن هذه الخدمات هي:

- ١- اجتذاب المدخرات من اجل استثمارها بالقطاعات المختلفة.
- ٢- ادارة استثمارات اموال الغير حيث يكون المصرف مضارباً لها بنسبة من ناتج الاستثمار.
- ٣- استثمار الاموال حيث يقوم المصرف بتوظيف الاموال المتاحة من مصادر ذاتية مع حسابات الاستثمار التي يتلقاها بصفته مضارباً عن طريق تأسيس منشآت او الاسهام في منشآت قائمة.
- ٤- تقديم الخدمات المصرفية مقابل عمولة محددة مثل الحوالات والشيكات وفتح الاعتمادات واصدار خطابات الضمان وتقديم الخدمات الاستشارية وغيرها.
- ٥- تقديم الخدمات الاجتماعية من خلال الاقراض او من صندوق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- ٦- الاتجار المباشر والاستثمار المباشر من خلال بيع ماسبق ان اشترى من سلع بثمنه الاصلي مع اضافة هامش ربح .
- ٧- ضمان الاموال سواء كانت حسابات جارية او حسابات استثمار او اموال الودائع.

## ثانياً. تقرير الحوكمة

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

### ٢-١- جدول كبار المساهمين

اسم المصرف : مصرف العطاء الاسلامي			
كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠			
راس مال المصرف (٢٥٠) مليار دينار			
ت	اسهم المساهم	عدد الاسهم	نسبة الاسهم الى راس المال %
١	بيار جرجي بطرس يوسف	25,000,000,000	10.00
٢	صادق خلف رسن سعيد	24,000,000,000	9.60
٣	احمد صادق رحيم	23,686,070,893	9.47
٤	محمد عارف عبد طاهر الكوفي	21,765,293,426	8.71
٥	شركة طريق الثقة للتجارة والمقاولات	15,054,703,792	6.02
٦	محمد ليث طالب الحسيني	15,000,000,000	6.00
٧	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة	14,239,172,537	5.70
٨	شركة دار الياسر للخدمات البحرية والنفطية المحدودة المسؤولة	12,500,000,000	5.00
٩	عدنان سلمان محمد حسن	11,000,000,000	4.40
١٠	عبد العالي سعد بنيان	7,942,983,309	3.18
١١	علي خوام عبد العباس	7,122,588,309	2.85
١٢	ايمان عبد القادر محمود	7,061,594,873	2.82
١٣	فيصل سالم جبر سيد	6,497,102,515	2.60
١٤	علي عباس عبد الحسين	6,130,558,652	2.45
١٥	عيسى شوكت محمد جواد الرحيم	6,000,000,000	2.40
١٦	سلام حسن صالح الخضري	6,000,000,000	2.40
١٧	سمير موسى رضا النجار	5,144,309,794	2.06
١٨	علي صادق جعفر الدفاعي	4,379,854,311	1.75
١٩	امجد رضا ناصر	3,000,000,000	3.80
٢٠	ياسر محمد عارف الكوفي	2,957,682,839	1.18
٢١	شركة مصرف كورنستان الدولي للاستثمار	2,647,661,103	1.06
٢٢	علي سمير موسى النجار	2,238,761,248	0.90
٢٣	طلال محمد خليل	2,167,834,646	0.87
٢٤	حيدر عبد مكي شهيب المياحي	2,009,919,034	0.80
٢٥	كريم محمد شنيور الشمري	2,093,700,594	0.84

## ٢-٢-٢-٢ - مجلس الإدارة

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

## ٢-٣-٣-٣ - مهام ومسؤوليات المجلس

- ١) اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة ، ثم توجيه الإدارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط .
- ٢) الاشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أدائها ، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته ، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للاشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف .
- ٣) اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الإدارة التنفيذية ، عن طريق وضع " مؤشرات اداء رئيسة " (Key Performance Result) (KPR) (Key Performance Indicators, KPI) لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.
- ٤) التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف ، شاملة جميع انشطته ، وتماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وانه قد تم إعمالها على جميع المستويات الإدارية ، وانه تتم مراجعتها بانتظام
- ٥) تحديد "القيم الجوهرية" (Core Values) للمصرف ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف ، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف .
- ٦) تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف ، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي ، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله ومراجعة "اصحاب المصالح" وان يدار المصرف ضمن إطار التشريعات ، وضمن السياسات الداخلية للمصرف ، وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف .

- (٧) متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .
- (٨) تقديم الحسابات الختامية والقوائم ( الكشوفات ) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها .
- (٩) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعملیات المصرف .
- (١٠) مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها .
- (١١) تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم .
- (١٢) المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية وتقييم ومتابعة ادايتهم دوريا والاشراف عليهم ومسانلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة .
- (١٣) تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اعبائه ومكافآته وتقييم اداءه .
- (١٤) اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا ، والتأكد من قيام المدقق الداخلي الشرعي في المصرف وبالتنسيق مع المدقق الخارجي ( اي مراقب الحسابات ) بمراجعة هذه الانظمة لمرآة واحدة على الاقل سنويا ، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الانظمة .
- (١٥) ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ( مراقب الحسابات ) بداية واستمرارا .
- (١٦) اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر ، ومراقبة تنفيذها ، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة ، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة ، وان يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها ، وأن يتأكد من وجود ادوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف .
- (١٧) التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية "للادارة الرشيدة" كما ورد ذلك في "قواعد الادارة الرشيدة" ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ .
- (١٨) ضمان وجود " نظم معلومات إدارية " ( Management Information Systems MIS ) كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف .
- (١٩) نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها ، إضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم ، فضلا على التحقق من أن السياسة الانتمائية للمصرف تتضمن الحوكمة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات ، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة ، تبعا لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية .
- (٢٠) التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة ( Principles Sustainability ) الوارد ذكرها في الملحق رقم (١) في هذا الدليل .
- (٢١) اتخاذ الاجراءات الكفيلة بايجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين ، الذين يمتلكون " حيازة مؤهلة" من جهة و" الادارة التنفيذية " من جهة اخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة وعليه ايجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة"
- (٢٢) اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح .
- (٢٣) تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف ( سواء المدير المفوض او الادارة التنفيذية ، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية او منح الائتمان او التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقراض والرهن وخطابات الضمان ) .
- (٢٤) اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا .

٢٥) التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال فيما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد ادرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين .

٢٦) يجب تقييم اداء المجلس ككل لمرة واحدة على الاقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة ، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على ان يتضمن هذا النظام كحد ادنى ما يأتي :

٢٦-١) وضع اهداف محددة وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الاهداف بشكل يمكن قياسه دورياً .

٢٦-٢) تحديد مؤشرات أداء رئيسة للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الاهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس اداء الإدارة التنفيذية دورياً .

٢٦-٣) التواصل ما بين المجلس والمساهمين وضرورة دورية هذا التواصل .

٢٦-٤) دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية .

٢٦-٥) دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزاماته بالحضور وكذلك مقارنة أدائه بأداء الاعضاء الآخرين كما يجب الحصول على " التغذية الراجعة" ( Feedback ) من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .

٢٧) على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس او هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها .

على مجلس الإدارة الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة

## ٤-٢- اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال سنة ٢٠٢٠ ( ٩ ) جلسات

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

٢-٦- اعضاء مجلس الادارة الاصليين

- ١- السيد كريم محمد شنيور الشمري  
رئيس مجلس الادارة
- ٢- شركة جود المختار للخدمات النفطية  
والتنقل العام المحدودة / يمثلها السيد  
محمد عارف عبد طاهر الكوفي  
نائب رئيس مجلس الادارة
- ٣- السيد فتيبة فرمان امين الامين  
عضو مجلس الادارة
- ٤- شركة الامير للتجارة العامة المحدودة /  
ممثلها السيد عدنان سلمان محمد حسن الحسني  
عضو مجلس الادارة
- ٥- السيد خليل عبد الصاحب جاسم الحلي  
عضو مجلس الادارة
- ٦- السيد محمد رضا جعفر سعيد الرفيعي  
عضو مجلس الادارة
- ٧- كاظم خلف ظاهر الشمري  
عضو مجلس الادارة (المدير المفوض)
- تمت الموافقة بتاريخ ٢٠٢١/٥/٢

٢-٧- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

- ١- ناهدة طه ابراهيم جواد العزاوي  
تمت الموافقة بتاريخ ٢٠٢١/٥/٢
- ٢- شركة بغداد لصناعة مواد التنظيف / ممثلها  
السيد فوزي خورشيد اسماعيل  
تمت الموافقة بتاريخ ٢٠٢١/٥/٢

٢-٨- تشكيل اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم براسمال المصرف

ت	الاسم	المنصب	تاريخ الموافقة	عدد الاسهم	العضوية في لجان مجلس الادارة	مدى الالتزام في اجتماعات المجلس	عدد مرات الحضور
١	السيد كريم محمد شنيور الشمري	رئيس مجلس الادارة	٢٠١٨/٧/٨	٢٠٠٩٣٠٧٠٠٠٠٥٩٤	-رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية - رئيس لجنة الترشيح والمكافآت -رئيس لجنة ادارة المخاطر	ملتزم	٩
٢	شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام المحدودة / ممثلها السيد محمد عارف عبد طاهر الكوفي	نائب رئيس مجلس الادارة	٢٠١٨/٧/٨	٦٥٠٠٠٠٠	رئيس لجنة التدقيق	ملتزم	٩
٣	السيد قتيبة فرمان امين الامين	عضو مجلس الادارة	٢٠١٨/٧/٨	٦٦٢٠٠٠٠	-عضو لجنة الحوكمة المؤسسية -عضو لجنة التدقيق -عضو لجنة ادارة المخاطر	ملتزم	٩
٤	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة / ممثلها السيد عدنان سلمان محمد حسن ياسين الحسني	عضو مجلس الادارة	٢٠١٨/٧/٨	١٤٠٢٣٩٠١٧٢٠٥٣٧	-عضو لجنة الحوكمة المؤسسية -عضو لجنة ادارة المخاطر	ملتزم	٩
٥	السيد خليل عبدالصاحب جاسم الحلبي	عضو مجلس الادارة	٢٠١٨/٧/٨	٦٠٠٠٠٠٠	عضو لجنة الترشيح والمكافآت	ملتزم	٩
٦	السيد محمد رضا جعفر سعيد الرفيعي	عضو مجلس الادارة	٢٠١٨/٧/٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠	عضو لجنة الترشيح والمكافآت	ملتزم	٩
٧	السيد كاظم خلف ظاهر الشمري	عضو مجلس الادارة	٢٠٢١/٥/٢	٥٠٠٠٠٠٠	المدير المفوض	ملتزم	-

## ٩-٢- علاقة المجلس بأصحاب المصالح

- ١- توفير آلية محددة لضمان التواصل مع "أصحاب المصالح" وذلك من خلال الإفصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف "لأصحاب المصالح" من خلال الآتي:
  - ١-١- اجتماعات الهيئة العامة.
  - ٢-١- التقرير السنوي وتقرير الحوكمة.
  - ٣-١- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية ، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعها المالي خلال السنة.
  - ٤-١- الموقع الإلكتروني للمصرف.
  - ٥-١- تقرير عن قسم علاقات المساهمين.
- ٢- تراعى ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ٣- بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة التي قام المساهمون بطرحها ، وردود الادارة التنفيذية عليها.
- ٤- ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفير العوامل الآتية كحد ادنى:-
  - ٤-١) التأكد من اطلاع اعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.
  - ٤-٢) عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والاعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آرائهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف.
  - ٤-٣) الإفصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل اعضائه وبالتحديد الاعضاء غير التنفيذيين في اطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لآراء كبار المساهمين الخاصة باداء المصرف.
- ٥- حضور رؤساء لجنتي "التدقيق" و "الترشيح والمكافآت" ، واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس ، الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.
- ٦- يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.

## ٢-١٠- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

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

### ( اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة )



## أ- لجنة التدقيق

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

## مهام وصلاحيات اللجنة

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

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

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

### ب- لجنة ادارة المخاطر

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

## مهام اللجنة

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

## ج- لجنة الترشيح والمكافآت

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

## مهام اللجنة

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

- ٢-٢) مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة .
- ٢-٣) التأكد من سياسة منح المكافآت تاخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف ، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية .
- ٢-٤) يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات و فئات موظفي المصرف ، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك ، وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة ، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة .
- ٢-٥) وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الاقل ، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع اي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية دون التأثير على اداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته .
- ٢-٦) التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية ( التجارية والاسلامية ) .
- ٢-٧) الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة .

### د- لجنة الحوكمة المؤسسية

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

### مهام اللجنة

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

### مستشارو مصرف العطاء الاسلامي لعام ٢٠٢٠

- السيد هيفاء عباس باقر / مستشار مجلس الادارة  
السيد ماجد سلمان محمد / مشاور قانوني للمصرف

## ٢-١١- الادارة التنفيذية للمصرف

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للادارة التنفيذية للمصرف

١. السيد كاظم خلف الشمري / المدير المفوض  
[kadhmkhalaf@yahoo.com](mailto:kadhmkhalaf@yahoo.com)  
07819131020 – 07706109103  
تم تعيينه بتاريخ ٢٠٢١/٥/٢٠
٢. السيدة لemy عبد الحميد حسن / معاون مدير مفوض اول  
[lumaaljashami@gmail.com](mailto:lumaaljashami@gmail.com)  
07903501419  
عدل عنوانها الوظيفي بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٥
٣. السيد معين عبد العزيز الملاك / معاون المدير المفوض  
[mueen@.attaa-banki.iq](mailto:mueen@.attaa-banki.iq)  
07901652173  
استقال بتاريخ ٢٠٢١/٢/١٠
٤. السيدة زينب اسعد عباس/ معاون مدير مفوض  
[Zainab@Ataa-bank.iq](mailto:Zainab@Ataa-bank.iq)  
07906308959 - 07600016650  
استقالت بتاريخ ٢٠٢١/٢/١١
٥. الانسة شروقي شامر محمود / مديرة قسم الادارة وشؤون العاملين  
[administration@.attaa-banki.iq](mailto:administration@.attaa-banki.iq)  
07600022900 - 07807880594
٦. السيدة سهام هاشم طه / مدير قسم مكافحة غسل الاموال  
[money.laundering@.attaa-banki.iq](mailto:money.laundering@.attaa-banki.iq)  
07700010236
٧. السيدة ابتهال علي عبد الامير/ معاون مدير قسم الادارة المالية والحسابات  
[Accounting.ho@.attaa-bank.iq](mailto:Accounting.ho@.attaa-bank.iq)  
07901377701 - 07815830391
٨. السيد فراس محمد علي البنا / مدير قسم الشؤون القانونية  
[legal@.attaa-banki.iq](mailto:legal@.attaa-banki.iq)  
07806345432
٩. السيدة نور رعد عبود / مراقب الامتثال  
[dg@.attaa-banki.iq](mailto:dg@.attaa-banki.iq)  
07712369239
١٠. السيد طيف نبيل صادق / مدير قسم الحسابات والمعلومات  
[taifnabeel@gmail.com](mailto:taifnabeel@gmail.com)  
07600016650 - 07906308959
١١. السيد سامي جعفر كاظم/ مدير قسم الرقابة  
[sami@.attaa-banki.iq](mailto:sami@.attaa-banki.iq)  
07808702534 - 07709273862

١٢. السيدة هناء شاكر حمودي / مديرة القسم الدولي.  
[lc@ attaa-banki.iq](mailto:lc@attaa-banki.iq) و [swiftdept@ attaa-banki.iq](mailto:swiftdept@attaa-banki.iq)  
07905970594

١٣. السيدة فربوس محمد علي الخياط / مديرة قسم الائتمان والمخاطر .  
[lg@ attaa-banki.iq](mailto:lg@attaa-banki.iq)  
07706512012

١٤. السيد لؤي صبحي عبد الامير / مدير قسم البطاقات الائتمانية  
[Luay.subhi@ attaa-banki.iq](mailto:Luay.subhi@attaa-banki.iq)  
07705823123

١٥. السيدة بسمة حامد عجينة / مديرة قسم الاستثمار  
[invest@ attaa-banki.iq](mailto:invest@attaa-banki.iq)  
07709833208

١٦. الاتسة رشا عبد السريع حسين / مديرة قسم المدفوعات  
[ach@ attaa-banki.iq](mailto:ach@attaa-banki.iq)  
07804027530

١٧. السيدة عذراء طارق مولود / مديرة الفرع الرئيسي.  
[main@ attaa-banki.iq](mailto:main@attaa-banki.iq)  
07901994720

١٨. سحر عصمان سالم / مديرة قسم العلاقات العامة  
[dg@ attaa-banki.iq](mailto:dg@attaa-banki.iq)  
07903930359

استقالت بتاريخ ٢٠٢١/٥/١

١٩. الاتسة امل جميل حميدي / مدير قسم ادارة المخاطر  
[Aml.aa83128@gmail.com](mailto:Aml.aa83128@gmail.com)  
07505622091

٢٠. الاتسة زهراء فارس داود / مديرة ادارة وتخطيط الفروع  
[branches@ataa-bank.iq](mailto:branches@ataa-bank.iq)  
07815154258

## ٢-١٢- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

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

### ( اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية )



## أ- اللجنة الائتمانية

- |               |                               |
|---------------|-------------------------------|
| / رئيس اللجنة | ١- السيدة زينب اسعد عباس      |
| / عضو اللجنة  | ٢- السيدة فردوس محمد علي      |
| / عضو اللجنة  | ٣- السيد فراس محمد علي البناء |
| / عضو اللجنة  | ٤- السيدة لمى عبدالحميد حسن   |
| / عضو اللجنة  | ٥- السيد مغاز محمد حسين       |

## مهام اللجنة

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

## ب- لجنة الاستثمار

- |               |                          |
|---------------|--------------------------|
| / رئيس اللجنة | ١- السيدة زينب اسعد عباس |
| / عضو اللجنة  | ٢- السيدة بسمة حامد محسن |
| / عضو اللجنة  | ٣- السيد سامي جعفر كاظم  |

## مهام اللجنة

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

## ج- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

/ رئيس اللجنة  
/ عضو اللجنة  
/ عضو اللجنة

- ١- السيد معين عبدالعزيز عبدالرزاق الملاك
- ٢- السيدة زينب اسعد عباس
- ٣- السيد لؤي صبحي عبدالامير

## مهام اللجنة

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

## ٢-١٣- ميثاق سلوكيات ادارة العمل

### القيم الجوهرية للمصرف

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

ان نمونا وتوسعنا وطموحنا في ان نصبح من افضل المصارف يتطلب تكثيف ممارساتنا الاخلاقية المهنية وهدفنا الاسمي ان نصبح الشريك الموثوق به من اجل توفير خدمات ومنتجات متميزة لذا وضعت لائحة السلوك هذه في تحديد المبادئ الاساسية للانشطة في جميع اقسام وفروع المصرف ونقدم ارشادات حول السلوك الشخصي وتطبيقها من أجل حماية مصالح عملائنا والالتزام بنزاهة السوق ومنع غسل الاموال التي جاءت من انشطة اجرامية ومكافحة الفساد والارهاب من داخل وخارج صناعة الخدمات المصرفية والمالية وعليه يدرك المصرف ضرورة الالتزام بالنزاهة في كل معاملة يدخل فيها ويؤمن ان النزاهة والصدق في

سلوكه الداخلي يحكم عليها من خلال سلوكه الخارجي لذا ينبغي على جميع الموظفين تطبيق اعلى المعايير عند تنفيذ الاعمال المصرفية والسعي في جميع الاوقات والالتزام بالقوانين والتعليمات التي تحدد آليات كافة الاعمال في المصرف وان عدم الالتزام بذلك يؤدي الى الاساءة الى سمعة المصرف والى الدعاية السلبية التي تظهر بالمصرف حتى وان لم ينتهك اي قانون او تعليمات ويتعين قراءة مبادئ وقواعد السلوك المهني هذه كجزء من الاجراءات والسياسات المفصلة للمصرف والقواعد التنظيمية الاخرى وتطبيقها في السلوك اليومي من قبل جميع الموظفين من اجل المحافظة على المستوى العالي من النزاهة والخلق الذي يعكسه كل موظف يعمل في هذه المؤسسة على ان يقوم كل موظف بالمصادقة على الاقرار المرفق والذي يبين اطلاعه والتزامه بكل ماورد في مبادئ ومعايير قواعد السلوك المهني وخلاف ذلك يتعرض الى العقوبات المنصوص عليها في القوانين ذات العلاقة واهم القواعد هي:

### ١- تطبيق ميثاق السلوك

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

### ٢- المبادئ المهنية

#### ١-٢- التعامل مع الاخرين وحقوق الانسان

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

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

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

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

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

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

و- التعامل مع الوثائق والمعلومات الشخصية المتعلقة بالافراد يتم بسرية تامة وفقاً للقوانين والانظمة المعمول بها وعدم استغلال هذه المعلومات لغايات شخصية.  
ز- الامتناع عن اي عمل يؤثر سلباً على ثقة الجمهور بالمصرف.

## ٢-٢- التعامل مع الزبائن

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

أ- يتعين اخضاع جميع الزبائن الجدد لعملية التحقق من الهوية ومصادر الاموال واستحصال الموافقة وتقع مسؤولية هذا العمل وفقاً للتعليمات الواقعة على عاتق مدراء الفروع ومعاونيهم والمخولين.  
ب- توخي الحذر في سياق المحافظة على العلاقات مع الزبائن علماً انه لن يتم القيام باي معاملة لزبون مالم يبادر الى تقديم ما يثبت هويته ومصدر امواله.  
ج- التأكد من الحصول على تعليمات واضحة ومناسبة من الزبائن قبل القيام باي معاملة.

د- اعطاء الزبائن اشعاراً ووقفاً مناسب قبل اي تغيير في شروط واحكام اي عقد على ان يتبع الاشعارات / الطلبات الشفوية تأكيد خطي.

هـ- ابلاغ الزبون خطياً بأي رسوم / تكاليف يجب دفعها من قبل الزبون فيما يتعلق بحسابه او اي منتج (خدمة او معاملة).

## ٣-٢- مراقبة علاقات عمل الموظفين

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

## ٤-٢- تحديث بيانات الزبون بصورة دورية

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

## ٥-٢- الرشوة

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

## ٦-٢- تعامل الموظفين داخل وخارج البنك

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

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

## ٣- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

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

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

## ٤- قواعد السلوك المهني

### ١-٤- القواعد العامة للسلوك

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

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

ج- تجنب اي علاقة مع الزبائن من شأنها تؤثر على القدرة لاقامة علاقة عمل رصينة.

د- تكريس كامل اهتمام الموظفين لتلبية مصالح المصرف واعماله.

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

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

ي- الالتزام بجميع القوانين والقواعد واللوائح نافذة المفعول.

#### ٢-٤ - سرية المعلومات

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ٣-٤ - ارشادات المحافظة على السرية

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

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

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

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

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

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

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

#### ٤-٤- تضارب المصالح

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

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

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

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

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

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

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

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

٥- استخدام اصول المصرف مثل الاموال / المعلومات.

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

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

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

استحصال موافقة مدير القسم ومدير الموارد البشرية مسبقاً.

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

٥-٤ مسؤوليات العهدة والامانة

٦-٤ منع سوء استخدام / الاضرار بممتلكات المصرف

٧-٤ اداب العمل

## ٢-١٤ - اهم مبادئ و معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

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



## ثالثاً. فروع المصرف

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

ت	اسم الفرع	العنوان	الرقم الرمزي	موافقة البنك على الفرع وتاريخها	اسم مدير الفرع	الموافقة على تعيينهم	الهاتف
١	الفرع الرئيسي	بغداد حي الكرادة - محلة ٩٠٩ / زقاق ٣٧ / بناية (١) قرب تقاطع الحرية	٢٦	٢٣٨٩/٣/٩ في ٢٠٠٦/١٠/١٦	عذراء طارق مولود	٩٠٢٣/٣/٩ في ٢٠٢٠/٧/٢١	٠٧٦٠٠٠٢٢٩٠٠
٢	فرع اربيل	محافظة اربيل - شارع (١٠٠) قرب مستشفى طوارئ الغربية	٢٨	١٦٣٨/٣/٩ في ٢٠٠٧/٦/٢٤	شيماء عبد العزيز علي	١٣٩١٥/٣/٩ في ٢٠٢٠/١٠/١١	٠٧٥٠٤٤٣٥٦٦٨
٣	فرع الناصرية	محافظة ذي قار - محلة السراي بناية رقم ٢/٢٣٩ بناية فندق جنة الجنوب	٢٩	٣٥٩٦/٣/٩ في ٢٠٠٧/١٢/٥	دكلس لاتس رالف	١١٢٨٠/٨/٩ في ٢٠١٦/٨/٣	٠٧٦٠٣٠٠١٠٥٧
٤	فرع الصدر	جميلة م/٥١٢ ز/٢٢ د/٨	٣٢	٢٥١٦/٣/٩ في ٢٠١٢/٤/١٦	جنان الياس خضر	١٦٥٣٩/٨/٩ في ٢٠١٦/١١/٢٠	٠٧٦٠٠٠١٧٢٤٨
٥	فرع البصرة	البصرة - شارع السعدي مقابل دائرة صحة البصرة	٣٣	٤٣٢٢/٣/٩ في ٢٠٠٨/١١/١٣	هديل عبد السالم نعمة	٩٩٩٣/٣/٩ في ٢٠١٢/١٢/٢٧	٠٧٦٠٤٠٠٥٠٧٦
٦	فرع النجف	النجف الاشرف - حي الامير - شارع الكوفة	٣٥	٣٠٤/٣/٩ في ٢٠٠٩/١/٢٥	ماندة عبد الزهرة محمد	٢٤٣٦/٣/٩ في ٢٠١٣/٣/٥	٠٧٦٠١٦٠٠٠٠٧
٧	فرع كربلاء	كربلاء المقدسة - تقاطع الضريبة	٣٦	٩٤٨/٣/٩ في ٢٠٠٩/٣/٤	اسيا حسن مشجل	١٠٩٨٧/٣/٩ في ٢٠١٦/٧/١٩	٠٧٦٠٢٠٠٣٢٨٢
٨	فرع بابل	بابل - كلج - جسر الهنود	٣٨	١٢٣/٣/٩ في ٢٠١٠/١/٧	مؤيد يوسف محمود	٨٥/٨/٩ في ٢٠١٧/١/٢	٠٧٦٠١٢٠٤٠٩٩

## رابعاً - خدمات البطاقات الائتمانية (VISA Card)

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

وندرج ادناه اماكن تواجد الصرافات الالية خارج بنايات المصرف :

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

١- بغداد – نادي الصيد العراقي

٢- بغداد – مطار بغداد – قاعة نينوى

٣- بغداد – مطار بغداد – قاعة بابل

٤- بغداد – فندق فلسطين

٥- بغداد – مطعم عيون بغداد

## التطلعات المستقبلية:

١- رفع العقوبات (OFAC) المفروضة على المصرف

٢- التعاقد مع احدى شركات مزودي خدمة عمل اجهزة الصراف الالي واصدار البطاقات الائتمانية للدخول في مشروع توظيف الرواتب لموظفي الدولة والمؤسسات الحكومية والاهلية عن طريق البطاقة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

٣- الحفاظ على الانتشار الحالي لأجهزة الصراف الآلي لإعادتها للخدمة بعد رفع العقوبات على مصرفنا من قبل الخزانة الامريكية او اخذ موافقة البنك المركزي العراقي على العمل بالبطاقات داخل القطر حصراً للاستفادة من الدخول في مشروع توظيف الرواتب .

٤- انتشار جغرافي اوسع لنصب الصراف الآلي ليغطي اكبر عدد ممكن من المحافظات العراقية.

٥- جعل البطاقة الائتمانية الركيزة الاولى في نمو الاقتصاد وتطوير العمل المصرفي في تحقيق اهداف التوعية الالكترونية المستقبلية.

## خامساً - نظم المعلومات والاتصالات

من اهم مهام اعمال القسم :

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

### سادساً - العلاقات المصرفية الخارجية والبنوك المراسلة:

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

ومن مراسلو المصرف المتعامل معهم قبل فرض العقوبات هي:

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

## سابعاً - مراقب الامتثال الشرعي

تعرف وظيفة الامتثال على انها وظيفة مستقلة تحدد وتقوم وتقديم النصح والارشاد وتراقب وترفع التقارير حول عدم الامتثال في المصرف والتي تتضمن مخاطر الناشئة عن عدم الالتزام بالقوانين والانظمة والتعليمات والخسائر المالية الناتجة عن ذلك او مخاطر السمعة التي قد يعاني منها المصرف نتيجة لاختفاقه بالالتزام بالقوانين والانظمة وقواعد السلوك ومعايير الممارسات السليمة التي تشمل مايلي:

- ١- القوانين والتشريعات التي تحكم وتنظم عمل المصارف
- ٢- التعليمات والقرارات الصادرة عن البنك المركزي العراقي
- ٣- الممارسات المصرفية السليمة تحقيقاً لقاعدة (اعرف عميلك)
- ٤- قواعد العمل السليم الصالح واخلاقيات العمل المصرفي

يتولى المجلس ضمان استقلالية ادارة الامتثال بحيث تتضمن ادارة الامتثال قسماً للامتثال الشرعي وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة ويعتمد المجلس سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها وقد واصلت ادارة الامتثال خلال العام ٢٠٢٠ القيام بدورها في التحقق المستقل من مدى امتثال البنك للقوانين والتعليمات والانظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الممارسات الفضلى الصادرة عن المؤسسات الدولية المرتبطة بالصناعة المصرفية والمالية والتعامل مع المستجدات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها البنك، وذلك لتجنب تعرض البنك لأي مخاطر رقابية أو التأثير سلباً على سمعة المصرف.

تلتزم ادارة الامتثال بتطوير إجراءاته التوثيقية لضمان كافة المعاملات التي يدخل بها المصرف وكافة النشاطات المصرفية التي يؤديها، هي بموجب المؤشرات والسياسات المقبولة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية وحسب معايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة AAIOFI . وان القصد من الالتزام بالسياسات والإجراءات المرسومة هو المساعدة في تحقيق أهداف المصرف وتوجيه موارده بكفاءة.

بالإضافة لذلك قامت ادارة الامتثال خلال عام ٢٠٢٠ باتخاذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال منها :

- القسم مستقل عن باقي أنشطة المصرف واعماله الاخرى ويتمتع بكافة الصلاحيات الممنوحة من مجلس الادارة / لجنة التدقيق التي تخوله لمراجعة جميع وحدات العمل في المصرف والحصول على اية معلومات او بيانات مطلوبة لقيامه بمهامه وتزويد مجلس الإدارة / لجنة التدقيق بالنتائج التي يتم التوصل إليها بعد زيارة الفروع او في حال حدوث خرق لقانون معين او سياسات معينة ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك وتزويد الإدارة التنفيذية بنسخة منها.
- تثقيف الموظفين حول مواضيع الامتثال وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص مثل وضع دليل للامتثال – يتناسب مع حجم وطبيعة وتعقيد عمليات المصرف وتنظيمه الداخلي ودليل إرشادات الممارسة العملية وميثاق السلوك المهني .
- وجود ضابط اخطار في كل فرع يكون مسؤول عن تنفيذ المهام المرتبطة في مجال مكافحة غسل الاموال ومعالجة شكاوى العملاء لدى اقسام وفروع البنك بالتنسيق مع دائرة الامتثال الشرعي .
- استمرار عملية الاستثمار في تطوير قدرات موظفي القسم، كما قام البنك بالمشاركة في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة من أجل رفع كفاءة موظفيه في التعامل مع التحديات الناشئة

#### يتطلع القسم خلال سنة ٢٠٢١ :

- استكمال كافة اجراءات قانون الامتثال الضريبي الامريكي FATCA .
- تطبيق النظام الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب AML .
- تحديث النظام المصرفي من خلال اكمال العقد لشراء النظام المصرفي BANKS .
- الانتقال الى المبنى الجديد للمصرف .

## ثامناً - الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

يرتبط قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بمجلس الادارة / لجنة التدقيق وفنياً بمكتب الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ويمثل القسم الى كل ماورد بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والضوابط الصادرة من البنك المركزي العراقي ويرفع القسم تقاريره الى المجلس ويتولى تطبيق السياسات (KYC "Know Your Castomr") والمهمات والواجبات المترتبة عن ذلك بما فيها اعداد التقارير الدورية عن نشاطه.

واهميته تأتي من ضمان امتثال المصرف لجميع التعليمات القانونية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومنع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الاموال وتمويل الارهاب وحماية المصرف وموظفيه من التعرض الى كل من مخاطر السمعة التي تؤدي الى خسائر مالية او عقوبات وانتقاء الزبائن بصورة دقيقة جداً حرصاً على المصرف وعلى العاملين فيه واتخاذ العناية الواجبة لمعرفة الزبائن والتأكد من صفتهم الشخصية ووضعهم القانوني حرصاً من القسم بعدم انتماء الزبائن الى قائمة الارهابيين وكذلك معرفة المستفيد الحقيقي في كل عملية مالية ومتابعة استخدام (KYC) بصورة دقيقة لمعرفة مصدر اموال الزبائن والمستفيد الحقيقي واتخاذ كافة التعهدات اللازمة من قبل الزبائن وان القسم مستمر بتطبيق كافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

## تاسعاً - إدارة المخاطر

ادارة المخاطر هي منظومة إدارية مستقلة تهدف إلى الحد قدر الإمكان من المخاطر التي تشكل تهديداً حقيقياً على سير أعمال المصرف المختلفة، إذ يتم تحديد المخاطر أو توقعها، ووضع السبل والاستراتيجيات المناسبة للتعامل معها وتخفيضها إلى مستويات مقبولة .

ان استراتيجية إدارة المخاطر تسيير وفق الاستراتيجية العامة للمصرف والتي تهدف الى الحد من المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف، والعمل على تحقيق اهداف وحدات العمل من الجدير بالذكر، ان استراتيجية إدارة المخاطر تخضع للمراجعة والتعديل وبما يتوافق مع التغييرات التي تحصل على المصرف واهداف وحدات العمال والظروف المحيطة في المصرف .

### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.

تتبع إدارة المخاطر الى مجلس الإدارة / لجنة المخاطر مباشرة، وهي مستقلة عن كافة أنشطة وأعمال المصرف الأخرى، وترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر / مجلس الإدارة، حيث تتألف الإدارة من ثلاثة وحدات أساسية وهم:

- ❖ شعبة مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل
- ❖ شعبة مخاطر السوق ومعدل العائد
- ❖ شعبة مخاطر الائتمان
- ❖ شعبة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة

### مهام قسم ادارة المخاطر

١. يقوم قسم ادارة المخاطر بالمتابعة الدورية والمستمرة للاعمال والأنشطة والتأكد من العمل حسب ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.
٢. مراقبة اقسام وادارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحدد للمخاطر المقبولة.
٣. يقوم القسم بعمليات التحليل وقياس وتقييم المخاطر واعداد تقارير فصلية شاملة عن تعرضات المخاطر والمشاكل ومجمل الأنشطة وبيان الانحرافات فيها ان وجدت .
٤. اجراء اختبارات الضغط (السوق،الائتمان،السيولة،المخاطر التشغيلية).
٥. مراجعة التقارير الائتمانية والتصنيف الائتماني للتمويلات الممنوحة من خلال مصرفنا
٦. مواكبة التحديثات والتعديلات التي تصدر من الجهات الدولية والجهات الرقابية المحلية.
٧. اعداد دليل السياسات والاجراءات واطار المخاطر التشغيلية للقسم ومتابعتها وتحديثها بشكل دوري.
٨. الزيارة الميدانية الى فروع المصرف ورفع تقارير عن المخاطر التي تواجههم وكيفية تجنبها مستقبلا.

٩. المساهمة في تحسين القرارات في المصرف وذلك بتوفير المعلومات اللازمة عن بيئة المخاطر التي تم اتخاذ القرارات من خلالها.

١٠. توفير بيئة رقابية وإشرافية مناسبة كجزء من نظام رقابي متكامل وسليم و تحسين الإدارة والربحية من خلال تخفيض الخسائر المحتملة .

١١. تطبيق مقررات بازل في المصرف ومتطلبات البنك المركزي العراقي ذات العلاقة.

١٢. حماية أنظمة المعلومات داخل المصرف والعمل بشكل مستمر عل توفير سرية العمل واستمرارية توفير المعلومات والمصادقية .

١٣. ان ادارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفين المصرف.

### خطة استمرارية الاعمال

اعتمد مصرفنا في خطة استمرارية عمله مجموعة من المبادئ والأسس التشغيلية التي تؤدي إلى حماية حدوث الأعطال في الأعمال وكذلك توفير الحماية والضمانات اللازمة لعملاء المصرف.

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

و لضمان فاعليتها و امكانية الاعتماد عليها، يتم مراجعة و اختبار جميع خطط استمرارية الاعمال بالبنك بصورة دورية، للتأكد من توافقها مع التغييرات التقنية و التنظيمية او التغيير في طبيعة او مكان الاعمال. و تعامل جميع الخطط الخاصة باستمرارية الاعمال بالمصرف بسرية تامة بحيث لا يتم تداولها على المستوى العام.

تهدف سياسة برنامج إدارة استمرارية الأعمال في (المصرف) إلى ضمان قدرة (المصرف) على مواصلة أنشطته الحيوية أثناء حالات الطوارئ والأزمات والكوارث، أو بسبب التوقف أو الانقطاع المفاجئ للأعمال، إضافة إلى ذلك يجب أن يكون (للمصرف) القدرة على تقليل زمن انقطاع الأنشطة الحيوية إلى المستوى المقبول للأداء عند الإدارة العليا.

تم وضع هذه الخطة لتناول الأحداث وتوقفات الأعمال التالية:

- حماية السجلات والمعلومات والممتلكات الخاصة بالبنك.
- حماية استثمارات وانخارات الزبائن.
- استرجاع العمليات الاعتيادية.
- حماية الموظفين.
- استمرارية الإدارة.
- التخفيف من الخسائر والوقت اللازم لاستعادة النشاط.

## عاشراً - الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

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

وأن علاقة التدقيق الشرعي بالهيئة الشرعية تكون من خلال :-

- ١- التأكد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديثات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية
- ٢- مراجعة دليل العمل الذي يوضح أغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته
- ٣- أن لا يكون لدى المدقق الداخلي شرعي صلاحية او مسؤولية تنفيذية تجاه الاعمال التي يقوم بها
- ٤- تحديد الانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية
- ٥- تقييم اداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي
- ٦- فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى المصرف
- ٧- متابعة امتثال ادارة المصرف للنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة متبعة امتثال المصرف للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ومجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB)
- ٨- خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة الشرعية والالتزام بتنفيذ بنودها
- ٩- فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة او التي تقرر اعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تقصير من قبل المصرف
- ١٠- التحقق من تقييد الادارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلى وجه الخصوص اسس توزيع الارباح .

## احد عشر - التوعية المصرفية وحماية الجمهور

من اجل نشر الوعي بين الزبائن و الموظفين و حماية الجمهور و تعزيز الثقة بين المصرف و الزبون و تثقيف الجمهور حول الوعي المصرفي و الحماية للوصول إلى الاستقرار المالي لما له من أثر على الوضع الاقتصادي بشكل عام و من الأهداف الاستراتيجية للإدارة العليا للمصرف و العمل على توفير أقصى معايير الحماية لحقوق و اموال المتعاملين معه و لتمكينهم من تنفيذ عملياتهم المصرفية براحة و مرونة فائقة و إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي و إشارة الى الاعمام المرقم ٤٢٧/٧/١/٩ بتاريخ ٢٠١٦/١١/٧ تم انشاء قسم التوعية المصرفية و حماية الجمهور و تكون مسؤوليته كما يلي :

- ١- توعية الجمهور و حمايته عن طريق وضع برامج و آليات لتطوير معارف و مهارات الزبائن الحاليين و المستقبليين و رفع مستوى الوعي و الارشاد لديهم و تمكينهم من فهم المخاطر الاساسية و مساعدتهم في اتخاذ القرارات للحصول على المعلومات في حالة حاجتهم لها.
- ٢- مراجعة الخدمات المصرفية باستمرار و تقييمها سنوياً او نصف سنوي من اجل تقديم افضل الخدمات.
- ٣- توفير الوسائل اللازمة و الآلية لتلقي الشكاوى المقدمة من قبل زبائن المصرف عن طريق الوسائل (البريد الالكتروني - مراجعة شخصية - عن طريق الهاتف النقال ) و وضع حلول مناسبة لعدم تكرار تلك الشكاوي و الاعتراضات مستقبلاً
- ٤- الحرص على تقديم معلومات عن الخدمات التي يقدمها المصرف للزبائن بحيث تكون واضحة و سهلة الفهم.
- ٥- بذل العناية و الاهتمام الخاص بالزبائن محدودي الدخل و التعليم و كبار السن و ذوي الاحتياجات الخاصة .
- ٦- توفير وسائل ارشادية كافية داخل قاعات المصرف و فروعه و على الموقع الالكتروني توضح بها كافة المعلومات للزبائن
- ٧- اصدار نموذج المحافظة على سرية المعلومات الخاصة بالزبائن و التأكد من قيام موظفي المصرف كافة بالتوقيع عليه من اجل المحافظة على السرية المصرفية و عدم تسريب المعلومات عن الزبائن.
- ٨- الترويج و الدعاية عن الخدمات المصرفية عن طريق قنوات السمعية و المرئية
- ٩- توفير المعلومات اللازمة و الدقيقة في جميع مراحل تعامل العميل مع البنك و اطلاعه على المزايا و المخاطر المتعلقة بالمنتج، و ابقائه على علم بكافة التحديثات و التغييرات التي تطرأ على المنتجات و الخدمات المالية المقدمة بصورة منتظمة .
- ١٠- التزام القسم بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي و ايجاد الحلول للعوائق و المشاكل الخاصة بالزبائن.
- ١١- توعية و تثقيف العملاء على مبادئ الحماية المالية للمستهلك لفهم حقوقهم و مسؤولياتهم و الوفاء بالتزاماتهم .
- ١٢- توضيح اهمية الشمول المالي لكافة فروع و اقسام المصرف و خاصة للمواطنين محدودي الدخل و ماله من اهمية في تعزيز الاقتصاد للدولة

ان تطبيق المفاهيم الأساسية لخدمة العملاء في بيئة العمل و تطوير مهارات الموظفين العاملين في مجال خدمة الزبائن و تنمية خبراتهم حول مفاهيم حماية العميل و رعايته و أساليب الحصول على ملاحظات العملاء لتحسين برنامج خدمة العملاء باستمرار ، بالإضافة الى تطبيق الإستراتيجيات التي تهدف إلى استعادة ولاء العملاء و الإلمام في إدارة نظام شكاوى العملاء .

## اثني عشر - التخطيط وادارة الفروع

يعتبر قسم ادارة الفروع من الاقسام الحديثة التي تم انشاءه سنة (٢٠١٨) له نشاط اداري مستقل يرتبط مباشرة بالمدير التنفيذي (المدير المفوض) وهو من الاقسام الفعالة والمهمة بالنسبة للمصرف والعملاء من خلال تقديم الخدمات المصرفية واستقطاب العملاء ضمن الفرع الموجود في المنطقة والذي يعتبر حلقة وصل بين المدير التنفيذي/ الادارة العليا والفروع التابعة للمصرف داخل العراق وخارجه ..

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

### من اهم مهام اعمال القسم :

١. تقديم تقارير عن اداء الفروع بالكامل من مدير الفرع ومنتسبيه حيث يتم شرح وصف لكل فرع سواء كان رابحاً او خاسراً ووجود الحلول المناسبة حال كان خاسراً ، وماهو السبب بخسارته.
٢. متابعة مدراء الفروع ومدى كفاءتهم في العمل المصرفي.
٣. مسؤوليته المتابعة الدورية والمستمرة لكافة الاعمال والانشطة التي يقوم بها الفرع والتأكد من امتثال الفرع لتطبيق كافة الضوابط والوامر والتعليمات والتوجيهات السليمة .
٤. حل جميع المشاكل التي يعاني منها الفرع سواء كانت ادارية او مالية او قانونية .
٥. يعمل على ادارة النقد والسيولة .
٦. تقديم الدعم والمساندة للفروع وحل المشاكل الخاصة للفرع في حال تواجدها لتحقيق الاهداف وتذليل الصعوبات اللوجستية وتقليل المخاطر المختلفة والاضرار التي تلحق بسمعة المصرف وبالتعاون مع اقسام الادارة العامة .
٧. توفير التدريب والتحفيز وتطوير المهارات.
٨. معرفة المركز المالي للفرع والعمليات المالية المتمثلة باعمال السحب والايذاع وتسديد المقترضين ما بذمتهم للفرع مما يخلق عملية موازنة بين ادارة الخزينه للفرع والادارة العامة وتحويل جزء من الفائض النقدي عن حاجة الفرع الى الادارة العامة او المناقلة بين فروع المصرف كلاً حسب حاجته .
٩. تبادل الخطابات والضوابط بين الادارة العليا/الادارة العامة وبين فروع المصرف كافة.
١٠. توجيه واعلام مدراء الفروع بكافة المستجدات وقرارات مجلس الادارة والمدير المفوض .
١١. ايصال مقترحات مدراء الفروع الى المدير المفوض ومجلس الادارة ومناقشتها في مدى امكانية سبل تطبيقها والتي تساهم بالبحث على تطوير الفرع .
١٢. اعلام المدير المفوض بالمركز المالي لهذه الفروع.
١٣. مسؤولية التخطيط لعمل الفرع وحل جميع المشاكل والاحتياجات.
١٤. مراقبة اداء الفروع وتقييم مدراء الفروع .
١٥. العمل على خلق منتجات مصرفية جديدة تكفل تحقيق ايرادات للفروع كل حسب موقعه وخصوصيته.

## ثلاثة عشر - نظام المدفوعات

هو مجموعة من الأدوات والاجراءات والقواعد الخاصة بنقل الاموال بين المشاركين في الانظمة ويشمل نظام المدفوعات الذي يقوم بوضع الاجراءات اللازمة للقيام بالمعاملات المالية:-

### ١- نظام التسوية اللحظية (RTGS) التسوية الاجمالية الأنية

#### (Real Time Grosse Settlement)

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

### ٢- نظام المقاصة الالكترونية (C-ACH)

#### (Check Automated Clearing House System)

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

يقوم البنك المركزي بإعطاء الصلاحيات للمشغلين على النظام.

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

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

اربعة عشر - العقود التي ابرمها المصرف

ت	الجهة المتعاقد معها	نوع العقد	الغرض من العقد	تاريخ العقد	المبلغ والعملة سنوي / شهري
١	شركة شبكة الارض ( ايرث لنك ) شركة افق السماء	تجهيز	تجهيز خدمة الانترنت لكل الفروع المصرف	٢٠١٩/١٢/٣١ - ٢٠٢٠/١٢/٣١	(6,534,000) دينار سنة ملايين وخمسمائة واربعة وثلاثون الف دينار لاغيرها (720,000) دينار سبعمائة وعشرون الف دينار
٢	عقد صيانة شهري للنظام المصرفي مع شركة الطول البرمجية المرنة لكل فروع المصرف كلفة	صيانة نظام	صيانة النظام المصرفي للفروع كلفة	٢٠١٧/٣/٢٢ - ٢٠٢٠/٣/٢٢	(\$53,000) ثلاثة وخمسون الف دولار سنوياً
٣	تمارا طالب خزعل	ايجار	ايجار بناية الادارة العامة والفروع الرئيسي	٢٠١٩/٩/١٤ - ٢٠٢٠/٩/١٤	(\$300,000) فقط ثلاثمائة الف دولار سنوياً
٤	BANKS	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام مصرفي متكامل	سنوياً	(\$1,250,000) مليون ومئتان وخمسين الف دولار / تم ايقافه بسيب (OFAC)
٥	Capital	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام مكافحة غسل الاموال	سنوياً	(\$٤٥٠,٠٠٠) خمسة واربعين الف دولار / تم ايقافه بسبب (OFAC)

خمسة عشر - دعاوى قضائية خلال عام ٢٠٢٠

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على المدنين (١٣)  
و عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٣٧)

سنة عشر - اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب لعام ٢٠٢٠

الدرجة الوظيفية	الاسم الثلاثي	ت
مستشارة مجلس الادارة	هيفاء عباس باقر	.١
المدير المفوض	كاظم خلف ظاهر الشمري	.٢
معاون المدير المفوض	لمى عبد الحميد حسن	.٣
مديرة قسم الائتمان	فردوس محمد علي الخياط	.٤
مديرة قسم المدفوعات	رشا عبد السريع حسين	.٥

سبعة عشر - العاملون في المصرف  
 بلغ عدد العاملين في المصرف (١٩٠) موظفاً كما في نهاية العام ٢٠٢٠ ويحملون الشهادات  
 التالية :

العدد	الشهادة العلمية
—	الدكتورا
٣	الماجستير
٨١	البكالوريوس
٣٢	الدبلوم
٢٥	الاعدادية
٦	المتوسطة
٤٣	الابتدائية
١٩٠	المجموع الكلي

العدد الحالي	الاستقالة	التعيين	عدد الموظفين	الفرع
٧٧	١٤	٢	٨٩	الإدارة العامة
٣٣	١	٠	٣٤	الرئيسي
٦	٤	٠	١٠	الصدر
١٠	٣	١	١٢	التجف
١٠	-	٠	١٠	كربلاء
١٢	-	٠	١٢	بابل
١١	-	٠	١١	الناصرية
١٨	-	٠	١٨	البصرة
١٣	١	١	١٣	اربيل
١٩٠	٢٣	٤	٢٠٩	المجموع

ثمانية عشر - الدورات التدريبية خلال عام ٢٠٢٠

ت	مكان الدورة	عدد المشاركين
١	البنك المركزي العراقي	٥٢
٢	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة	١٣
٣	هيئة الاوراق المالية	٢
٤	المنظمة العربية للتنمية الادارية - جامعة الدول العربية	٦
٥	شركة الجبوري وشركاه	٢
	المجموع	٧٥

تسعة عشر - أهم اللجان التي تشكلت خلال عام ٢٠٢٠:

ت	اسم اللجنة
١	لجنة مراجعة حسابات فرع اربيل
٢	لجنة تصفية موقوفات
٣	لجنة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٤	لجنة بطاقة الاداء الخاص بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف
٥	لجنة الائلاف
٦	لجنة الاثاث المستهلك
٧	لجنة السلامة
٨	لجنة توحيد المعلومات للزبائن المدينين ومراجعة كافة الملفات الانتمائية
٩	لجنة متابعة استحصال الديون والتنسيق بين القانونية والائتمان
١٠	لجنة مشتريات
١١	لجنة تقييم العقارات
١٢	لجنة جرد صكوك الامانات الموجودة في الخزينة
١٣	لجنة جرد موجودات المصرف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٤	لجنة جرد الموجودات في فرع الموارد
١٥	لجنة جرد وائلاف خطابات الضمان القديمة والمطبوعة باسم مصرف البلاد الاسلامي
١٦	لجنة متابعة البحث في سجلات الرواتب وسجلات الضمان الاجتماعي
١٧	لجنة متابعة استحصال فروض ومراوحة السيارات
١٨	لجنة تقييم اثاث وتهينة بنائية فرع الموارد
١٩	لجنة فنية لاعادة دراسة جدول اسعار العمليات المصرفية

## عشرون - المركز المالي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

(مليون دينار)

رقم الحساب	الموجودات	٢٠٢٠/١٢/٣١
	نقد في خزائن المصرف و ارصدة لدى البنك المركزي	15,195
	ارصدة لدى المؤسسات المالية	2,694
	كشف المراهبات	14,028
	استثمارات خارجية / فرع بيروت	29,200
	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	11,042
	موجودات اخرى	314,675
	ممتلكات ، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)	156,283
	ممتلكات ، مباني والمعدات (فقد الانجاز)	9,506
	<b>مجموع الموجودات</b>	<b>552,623</b>
	<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٢٠٢٠/١٢/٣١</b>
	<u>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل</u>	
	ايداعات زبائن ، ودائع ادخارية واستثمارية	93,785
	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	39,652
	حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)	155,224
	تخصيصات متنوعة	21,479
	فروض مستلمة	850
	<b>مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل</b>	<b>310,990</b>
	<u>حقوق الملكية</u>	
	راس المال	250,000
	احتياطي قانوني	6,222
	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	2,788
	احتياطيات اخرى	954
	العجز المتراكم	(28,773)
	الفائض المتراكم	10,442
	<b>مجموع حقوق الملكية</b>	<b>241,633</b>
	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>552,623</b>

## كشف الأرباح والخسائر من ٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١

(مليون دينار)

رقم الحساب	الإيرادات من ٢٠٢٠/١/١ ولغاية	٢٠٢٠/١٢/٣١
إيرادات العمليات المصرفية	1,651	
إيرادات الاستثمار	—	
إيرادات تحويلية وأخرى	738	
<b>مجموع الإيرادات</b>	<b>2,389</b>	
المصروفات من ٢٠٢٠/١/١ ولغاية	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مصروفات العمليات المصرفية والتأمينية	480	
المصروفات الإدارية	2,327	
الاندثار	1,239	
المصروفات التحويلية	810	
المصروفات الأخرى	11	
<b>مجموع المصروفات</b>	<b>4,867</b>	
<b>خسائر الفترة</b>	<b>(2,478)</b>	

### ١-٢٠ الموجودات

ان اجمالي الموجودات ( ٥٥٣ ) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ مقابل ( ٥٥٦ ) مليار دينار في عام ٢٠١٩ اي بنقصان مقداره (٣) مليار دينار .

### ٢-٢٠ نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

بلغ رصيد النقد وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية ( ١٨ ) مليار دينار بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ بالمقارنة مع (٢٠) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٩ اي بنقصان مقداره (٢) مليار دينار.

### ٣-٢٠ المربحات الانتمائية والمشاركات الاستثمارية

بلغ صافي حجم المربحات الانتمائية ( ١٤ ) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ بالمقارنة مع ( ١٥ ) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ اي بنقصان مقداره (١) مليار دينار.

(مليون دينار)

اسم الحساب	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	نسبة التغيير
خطابات الضمان المصدرة (قبل تنزيل التأمينات)	96,337	102,790	-6,453

#### ٢٠-٤ استثمارات خارجية - فرع بيروت

بلغت استثمارات المصرف الخارجية مبلغ ( ٢٩,٢ ) مليار في نهاية سنة ٢٠٢٠ ما يعادل (٢٠) مليون دولار وبسعر صرف (١٤٦٠) دينار لكل دولار .

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

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

#### ٢٠-٥ موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (١١) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ ، بالمقارنة مع ( ٧ ) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ وتمثل استثمارات مالية قصيرة الاجل في القطاعات المختلفة (المالي والمختلط والخاص)، وفيما يلي تفاصيل محفظة الاسهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

## (المبالغ بالدينار العراقي)

ت	اسم الشركة	رمز الشركة	رأسمال الشركة	عدد الاسهم	معدل سعر كلفة سهم	كلفة الاستثمار	القيمة السوقية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٢٠	سعر سهم جلسة ٢٤/١٢/٢٠٢٠	ربح/خسارة	الملاحظات
1	المعمورة للاستثمارات العقارية /م خاصة	SMRI	22,780,000,000	3,023,004,750	1,532	4,630,289,596	9,280,624,585	3,070	4,650,334,989	
2	صناعة الكارتون	ihli	7,590,000,000	2,000,000	1,201	2,401,552	540,000	0,270	-1,861,552	ايقاف التداول بأمر من هيئة الأوراق المالية اعتباراً من ٦/٨/٢٠١٧
3	النمور /م خاصة	IIDP	17,250,000,000	75,859,882	1,053	79,854,464	91,031,859	1,200	11,177,395	ايقاف التداول بأمر من هيئة الأوراق اعتباراً من ٨/٧/٢٠٢٠
4	بغداد للمشروبات الغازية /م خاصة	IBSD	177,333,333,333	83,000,000	2,292	190,220,997	344,450,000	4,150	154,229,003	
5	الحمراء للتأمين /م خاصة	NHAM	7,000,000,000	425,070,918	0,894	380,082,208	178,529,786	0,420	-201,552,422	ايقاف التداول بأمر من هيئة الأوراق اعتباراً من ٤/١٠/٢٠٢٠
6	الالكترونية /م مختلطة	IELI	18,000,000,000	710,000,000	2,020	1,433,879,573	319,500,000	0,450	-1,114,379,573	ايقاف التداول بأمر من هيئة الأوراق المالية اعتباراً من ٦/٨/٢٠١٧

7	الصناعات الخفيفة / م مختلطة	ITLI	16,800,000,000	515,000,000	0,760	391,153,407	159,650,000	0,310	-231,503,407	ايقاف التداول بأمر من هيئة الأوراق المالية اعتباراً من ١٣/٧/٢٠١٦
8	بغداد لمواد التنظيف / م خاصة	IBPM	1,080,000,000	56,507,516	3,850	217,528,163	113,015,032	2,000	-104,513,131	
9	العراقية للنقل البري / م مختلطة	SILT	14,000,000,000	1,562,239	1,000	1,562,239	2,421,471	1,550	859,232	ايقاف بأمر من هيئة ٣/١١/٢٠٢٠
10	الصناعات الكيماوية والپلاستيكية/ م مختلطة	INCP	15,187,500,000	356,632	0,902	321,682	763,194	2,140	441,512	
11	شركة فنادق كربلاء مساهمة خاصة	HKAR	7,500,000,000	595,217,412	1,321	786,462,032	464,269,583	0,780	-322,192,449	
12	شركة خيمة الأيام للاستثمار المالي مساهمة خاصة	vayf	1,000,000,000	141,000,000	0,993	140,000,000	87,420,000	0,620	-52,580,000	ايقاف التداول بأمر من الهيئة الأوراق المالية
مج				5,628,579,349		8,253,755,913	11,042,215,510		2,788,459,597	

## ٦-٢٠ المدينون (موجودات اخرى)

بلغ صافي رصيد المدينين (٣١٥) مليار دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بالمقارنة مع (٣١١,٥) مليار دينار في ٢٠١٩/١٢/٣١.

## واحد وعشرون - مطلوبات وحقوق الملكية

### ١-٢١ ايداعات الزبائن والودائع الاخرية والاستثمارية

بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الامريكي شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (١٣٣) مليار دينار في سنة ٢٠٢٠ بالمقارنة مع (٢٢٠) مليار دينار في سنة ٢٠١٩ و بنقصان مقداره (٨٧) مليار دينار نتيجة سحب ارصدة الزبائن.

### ٢-٢١ الدائنون

بلغ رصيد حساب الدائنين (١٥٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ بالمقارنة مع (٩٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩.

### ٣-٢١ قروض مستلمة

بلغت قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من قبل البنك المركزي العراقي (٨٥٠) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ بالمقارنة مع (١٠١) مليار دينار في نهاية ٢٠١٩.

### ٤-٢١ راس المال والاحتياطيات

بلغ راسمال المصرف المدفوع (٢٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ ، اما الاحتياطيات فقد بلغت (١٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ بالمقارنة مع الاحتياطي البالغ (٥,٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩.

اثنان وعشرون - أبرز المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

ت	البيان	مقدار النسبة %
١	نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف الى الودائع والحسابات الجارية	16
٢	نسبة حقوق الملكية / اجمالي الموجودات	44
٣	نسبة الرافعة المالية (رأس المال والاحتياطيات / الحسابات الجارية والودائع)	195
٤	نسبة التداول (الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة)	54
٥	نسبة الموجودات الثابتة / رأس المال	66
٦	نسبة المصاريف الادارية / اجمالي المصاريف	19
٧	بلغت نسبة كفاية رأس المال وهي أعلى من النسبة المطلوبة ١٢%	14
٨	نسبة النقصان في اجمالي المصاريف لعام ٢٠٢٠ عن ٢٠١٩	51
٩	نسبة النقصان في اجمالي ايرادات عام ٢٠٢٠ عن ٢٠١٩	28
١٠	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	30

### ثلاثة وعشرون - أهم المؤشرات المالية

(مليار دينار عراقي)

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	رأس المال
٥٥٣	٥٥٦	٥٤٢	مجموع الموجودات
(٣)	(٥)	(١٠)	الأرباح الصافية
٢٤٢	٢٣٩	٢٤٥	حقوق المساهمين
٨	٨	٩	عدد الفروع
لا يوجد	لا يوجد	١٨	العلاقات المصرفية الخارجية

### اربعة وعشرون: حساب الأرباح والخسائر

٢٤-١ تكبد المصرف خسارة بمبلغ (٢,٤٧٨) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ بالمقارنة مع (٥) مليار دينار خسارة في نهاية ٢٠١٩.

## ٢-٢٤ المصروفات الجارية

بلغ اجمالي المصروفات الجارية (٤,٨٦٧) مليون دينار خلال سنة ٢٠٢٠ ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠٢٠/١٢/٣١
١	مصاريف فوائد العمليات المصرفية	٤٧٨
٢	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	٢
٣	الرواتب والاجور ومنافع العاملين	١,٥٠٥
٤	المصاريف التشغيلية والادارية	٨٢٢
٥	الاندثارات والاطفاءات	١,٢٣٩
٦	المصاريف الأخرى	٨٢١
	<b>المجموع</b>	<b>٤,٨٦٧</b>

## ٣-٢٤ الرواتب والاجور

بلغ رصيد الرواتب والاجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (١,٥٠٥) مليون دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

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

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠٢٠/١٢/٣١
١	الدعاية والاعلان	١
٢	السفر والايقاد	١٨
٣	الضيافة	١

٢٤-٥ الايرادات

بلغ اجمالي الايرادات التي تحققت للمصرف (٢,٣٨٩) مليون دينار في نهاية ٢٠٢٠ ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الإيرادات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠٢٠/١٢/٣١
١	إيرادات العمليات المصرفية	١,٦٥١
٢	إيرادات النشاط الخدمي والإيرادات الأخرى	٧٣٨
٣	إيرادات الأستثمار	—
	المجموع	٢,٣٨٩

بصرف العطاء الاسلامي  
الإدارة العامة  
للاستثمار والتمويل

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

رئيس مجلس الإدارة

كريم محمد الشمري



## لجنة التدقيق ( لجنة مراجعة الحسابات ) لعام ٢٠٢٠

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العطاء الاسلامي المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استنادا الى الامر الاداري الصادر من البنك المركزي العراقي الخاص برفع التوصاية عن المصرف المرقم ٢٦٠٤٨/٣/٩ في ٢٠١٩/١١/١٨ تم مباشرة اعضاء مجلس الادارة بتاريخ ٢٠١٩/١١/٢١ واستنادا الى المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي يسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠٢٠ متمنين ان يكون عام ٢٠٢١ بشائر خيرا لكم ولجميع المساهمين وقد تم انجاز مايلي:

- ١- مراجعة كافة الاجراءات المحاسبية وخطة ادارة السيولة وادارة المخاطر والامتثال للمعايير
- ٢- حرصت اللجنة على ان يكون المصرف ملتزم بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية ومكافحة غسل الاموال راجعت التقارير المقدمة من المصرف الى البنك المركزي العراقي
- ٣- راجعت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات اللذين استعرضا نشاط المصرف بالتفصيل مؤكدين سلامة كافة الاجراءات وتويد اللجنة ماجاء بالتقرير

واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي للحوكمة المؤسسية وانبثاق لجنة التدقيق من مجلس الادارة تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة اعضاء مجلس الادارة ومستشار المصرف المدرجة اسمانهم ادناه

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

- ٢- السيد قتيبة فرمان امين الامين
  - ٣- السيدة هيفاء عباس باقر
- / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة  
/ مستشارة مجلس الادارة / عضو اللجنة

تمت المصادقة على اعضاء لجنة التدقيق باجتماع الهيئة العامة بتاريخ ٢٠٢١/٢/٩ وباشرت بمهام اعمالها اعتباراً من التاريخ اعلاه.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة التدقيق

شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام

يمثلها / محمد عارف عبد طاهر

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

### بسم الله الرحمن الرحيم

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

الى السادة مساهمي شركة مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

ان هيئة الرقابة الشرعية تعني مراجعة النشاطات المصرفية التي يقوم بها المصرف والتأكد من مطابقتها لاحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة العمليات المصرفية وبيان المخالفات ان وجدت واقتراح الحلول المناسبة لتصويبها ومراجعة العقود التي تبرم مع العملاء وصياغة العقود المناسبة التي تتفق واحكام الشريعة الاسلامية

واستناداً الى قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ الذي اعتبر الهيئة الشرعية الركيزة القانونية الاولى التي تستند اليها اسس الصناعة المصرفية الاسلامية الناشئة في البلاد والتي نسعى ان نراها في طور التكامل الاقليمي والدولي تعتبر هيئة الرقابة الشرعية الكيان الرقابي الذي يمكن من خلاله التمييز بين الصيرفة التجارية والصيرفة الاسلامية على مستوى النشاط والرقابة.

ان هيئة الرقابة الشرعية ضرورة حيوية مهنية التي تراقب وترصد سير المصارف الاسلامية ومدى التزامها وتطبيقها في معاملاتها لاحكام الشرعية وتعد هيئة الرقابة الشرعية احد اركان المصارف الاسلامية وشرياتها وصمام امانها الذي يحفظها من الانحراف عن منهجها الذي قامت عليه ومصدر الطاقة التي يولد لها القوة فهي الهوية التي بها تعرف واهميتها تتجلى في تعزيز الثقة لدى المساهمين وجمهور المتعاملين بالجودة الشرعية بالمصرف الاسلامي ، ويتطلب من هيئة الرقابة الشرعية توفير العديد من المتطلبات الفنية

والتنظيمية والاجرائية ذات الصلة بتنظيم اعمالها وضبط جودة ادائها الشرعي بغية الوصول بها الى تحقيق الهدف الاستراتيجي من وجودها وان من اهم مهام عمل هيئة الرقابة الشرعية هي:-

١- الموافقة واعتماد الوثائق المتعلقة بالخدمات الجديدة ومراجعة الوثائق القديمة والمصادقة على

العقود والاتفاقيات وغيرها من المستندات القانونية المستخدمة في المعاملات التجارية للمصرف .

٢- وضع خطة سنوية تتضمن قيام هيئة الرقابة الشرعية بتوجيه أنشطة المصرف شرعياً ومراقبة مدى

التزامه بقرارات هيئة الرقابة الشرعية وعدم مخالفتها.

٣- تقديم اقتراح الحلول الشرعية الممكنة لمشاكل المعاملات المالية لتكون متفقة مع الشريعة الاسلامية

وايجاد البدائل المناسبة خلال مدة مناسبة.

٤- اعداد الدليل الارشادي الذي يتضمن اسلوب تقديم طلب الفتوى من قبل المصرف.

٥- تقديم الرأي الشرعي في عدم مخالفة القواعد المالية للمتطلبات الشرعية والتأكد من التزام المصرف

باحتماب الخسائر والارباح بشكل حقيقي دون تضليل عن طريق اخفاء بعض العوائد او المصروفات

خلال سير الاداء بعد انتهاءه.

٦- الاشراف على طريقة حساب الزكاة وتوزيعها.

٧- تقديم الارشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ التربية الاسلامية وادوات التمويل

الاسلامي.

٨- اعداد منهج لتدريب الموظفين على مبادئ وعمليات الصيرفة الاسلامية

٩- ابداء الرأي في شرعية مصادر المبلغ المدفوع لزيادة راسمال واعتبار ذلك شرطاً لصحتها.

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من اعضاء لا يقل عددهم عن ثلاثة اضافة الى عضوين اختصاص القانون والمحاسبة لمساعدتها في تقديم الرأي الفني والقانوني في المسائل التي تعرض عليها.

تم ترشيح اسماء اعضاء هيئة الرقابة الشرعية بعد رفع الوصاية بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٨ الى البنك المركزي العراقي وحصلت الموافقة على الاسماء المدرجة ادناه بموجب كتب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية المرقمه ١٩٥٢/٣/٩ في ٢٠٢١/١/٢٨ و ٦٠٨٣/٣/٩ في ٢٠٢١/٣/٣٠ و تم تصويت الهيئة العامة على تعيينهم بتاريخ ٢٠٢١/٢/٩.

- ١- الشيخ عصام هادي كاظم حسين السعدي استقاله بتاريخ ٢٠٢١/٣/٣٠
- ٢- الشيخ قاسم كزار صالح عامر الحسنوي
- ٣- الشيخ وسام جمال عطوان عبد الله الزيدي تم تعيينه بتاريخ ٢٠٢١/٥/٢
- ٤- السيد فاضل عبد صالح احمد / خبير مصرفي
- ٥- السيد ماجد سلمان محمد علي الطائي / قانوني

وقد تم مراقبة اعمال وانشطة المصرف وتم مراجعة العمليات والتحقق من خلوها من اي محضورات شرعية وانها متوافقة لاحكام الشريعة الاسلامية .

ونسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ع. رئيس الهيئة الشرعية

فاضل عبد صالح