

مصرف جيهر للاستثمار والتمويل الإسلامي
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير التدقيق للسنة المالية المنتهية في
٢٠٢٠ / كانون الأول / ١



مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

المحتويات

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



العدد ج / ٣١ / ٢٠٢١ / ٦ / ٢٨
التاريخ

السادة مساهمي مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي المحترمين

م/ تقرير مراقبى الحسابات المستقلين

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة (المصرف) والتي تتكون من : بيان المركز المالي كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠ ، وبيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الآخر، وبيان التغير في حقوق الملكية ، وبيان التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات حول البيانات المالية ، وملخص بأهم السياسات المحاسبية .

في رأينا أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة في كافة النواحي المهمة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠ وأداءه المالي وتدققاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي :

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استنادا الى معايير التدقيق الدولية . وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير والتي سيتم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا هذا.

ونحن مستقلون عن المصرف وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن مجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى قواعد السلوك المهني المطبقة في جمهورية العراق ، لقد ادينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات .

ونعتقد بأن اثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتتوفر أساسا لأبداء الرأي.

امور التدقيق الرئيسية:

١- تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها وفقا لأحكامنا المهنية، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية . وقد تناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية بشكل محمل ولا نبدي رأيا منفصلا حول هذه الأمور، وقد أشتملت هذه الأمور على :

أ- انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

راجع الأيضاحات رقم ٦ ، ٧ حول البيانات المالية

قام المصرف بتقدير خسائر الأئتمان المتوقعة عن الديون المتعثرة. ويتمثل الخطير في أن القيمة الدفترية الخاصة بالأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطفأة ، قد يتم بيانها بشكل

موبايل : ٠٧٧٠٤٣٩٢٦٧٨ - ٠٧٧٠٧٦٥٨٧١٦

البريد الإلكتروني: maram_mcc@yahoo.com

بغداد - الداودي / مجاور جامع بنات حداد

أربيل - صوفي مول / مكتب رقم ١٦

موبايل : ٠٧٩٠١٦١٥٤٤٧ - ٠٧٧٠٣٤٣٥٤٤

البريد الإلكتروني: faiq_alrubaie@yahoo.com

بغداد - شارع فلسطين - ساحة بيروت

بنية مطعم مون لايت



العدد ج / ٣١ / ٢٠٢١ / ٦ / ٢٨
التاريخ

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

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

وقد تمت الاستفادة من خبرتنا في تقييم الأتجاهات في بيئة الائتمان المحلية وأخذنا بالأعتبار التأثير المحتمل على تعرضات المصرف للمخاطر بهدف تركيز اختباراتنا على المجالات التي تتطوي على مخاطر مهمة.

بـ- مخاطر التشغيل :

تأتي مخاطر التشغيل من الخسائر المحتملة نتيجة فشل العمليات الداخلية للمصرف أو انظمته أو ادارته ، او نتيجة للاحداث وحالات التلاعب والاحتياط الداخلية والخارجية . أن معايير بازل ٢ / الركن الأول وتعليمات البنك المركزي العراقي تستوجب من المصرف وضع إطار يضمن الرقابة على هذه المخاطر وأدارتها الى مدون درجة المخاطر المعتمدة ، وكذلك رصد الأحداث المتعلقة بها وتسجيلها ومعالجتها . كما يستلزم الأمر قيام المصرف بقياس هذه المخاطر (الطريقة المؤشر الأساسي التي تعنى أخذ مياعادل ١٥ % من معدل ربح العمليات لثلاث سنوات سابقة) واصفاته الى مقام نسبة كفاية رأس المال . والجدول (ر) في الفقرة (٣١) يتضمن بيان كيفية حساب رأس المال الازم لتعطية مخاطر التشغيل.

تـ- نقد لدى مصارف خارجية

يتمثل حساب نقد لدى مصارف خارجية وبالبالغ رصيده في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ (٧٠٣٣١٢٧١) الف دينار (ايضاح رقم ٥) ارصدة الحسابات المتبادلة مع المصارف الخارجية المراسلة والمؤسسات المالية التي للمصرف تعاملات معها ، ويأتي الخطر على هذه الحسابات من عدم انجاز المطابقات والتسويات في موعدها مما يؤدي الى ضياع حقوق المصرف في حال تحويل المصرف بقيود خطئة وقد انصبت جهودنا على التتحقق من انجاز المطابقات و معالجة الموقفات .

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

٥- المعايير الدولية للتقارير المالية :

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



العدد ج / ٣١ / ٢٠٢١ / ٦ / ٢٨
التاريخ

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

<u>الف دينار</u>	
المحول من احتياطي التوسعات	١٢٨٥٠٠٩٦
الاستقطاع السنوي	٥٠٠٠٠٠
فرق تقييم العملة الاجنبية	٦٠٥٧٣٢٠
	٢٣٩٠٧٤١٦

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

٤- قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين

- أ- يحتفظ المصرف بسيولة نقدية من العملات الوطنية والاجنبية تمكنه من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال السنة القادمة وبالاخص مايتعلق منها بالعملة الوطنية حيث بلغت موجوداته النقدية السائلة (نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف الاخرى) مبلغ (٤٦٤٠٤٩٩٥٣) الف دينار (ايضاً ٤٠٠٠٠٠) في حين بلغت ارصدة المودعين في نهاية السنة المالية مبلغ (٣٨٠٦٠٣٨٢٩) الف دينار .
- ب- تمثل الموجودات النقدية من العملة الاجنبية (دولار) والبالغة (١٥٨٤٤٣) الف دولار بما يعادل (٢٣١٣٢٦٧٨٠) الف دينار نسبة (٥٠ %) من الموجودات النقدية السائلة .
- ت- ان رصيد المصرف من العملات الاجنبية والبالغة (١٥٨٤٤٣) الف دولار لاتمكنه من الوفاء بالتزاماته الفورية تجاه المودعين (العملة الاجنبية) والبالغة (١٩٤٥٨٤) الف دولار ، مما يتطلب تعزيز السيولة النقدية من العملة الاجنبية ليتمكن من الوفاء تجاه المودعين والجهات الدائنة الاخرى.
- ث- بلغت نسبة مراكز النقد الاجنبية (٨٣%) قياسا الى راس المال والاحتياطيات السليمة البالغة (٢٧٧٩٨٦١٦٨) الف دينار .

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



العدد ج / ٣١ / ٢٠٢٠ / ١١/١٨
التاريخ ٢٨ / ٦ / ٢٠٢١

٦- الاحداث اللاحقة :

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

المعلومات الاخرى :

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي، وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية :

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكن إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعيب والغش أو بسبب الأخطاء. وفي إعداد البيانات المالية ، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك. كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

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



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

التقریر حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:
بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الإيضاحات واللاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

- ١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف وسجلاتها المحاسبية متتفقة مع متطلبات مسک الدفاتر وقد تضمنت حسب رايـنا تسجيل كافة الموجودـات والمطلوبـات وموارد المصرف واستخدامـات هـذه الموارـد ، وان القوانـيم المالية المـعـدة من قبل المـصرـف متـتفـقة مع السـجـلـات المحـاسـبـيـة وـتـعـلـيمـاتـ الـبنـكـ المـركـزـيـ العـراـقـيـ . ويـحتـفـظـ المـصرـفـ بـالـقيـودـ المـحـاسـبـيـةـ فـيـ اـمـاـنـ مـحـكـمـةـ وـيمـكـنـ الرـجـوعـ يـبـهـاـ بـسـهـوـلـةـ عـنـ الـحـاجـةـ .
- ٢- تنفيـذا لـقـانـونـ المـصـارـفـ الـاسـلامـيـ رقمـ ٤٣ـ لـسـنـةـ ٢٠١٥ـ وـتـوجـهـاتـ الـبـنـكـ المـرـكـزـيـ العـراـقـيـ بـأـعـدـادـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ السـنـوـيـةـ وـفقـ الـمـعـاـيـرـ الـمـحـاسـبـيـةـ الـدـولـيـةـ لـلـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ الـاسـلامـيـةـ وـمـعـاـيـرـ الـتـقارـيرـ الـمـالـيـةـ الـدـولـيـةـ ،ـ فـقـدـ استـمـرـ المـصـرـفـ بـتـنظـيمـ حـسـابـاتـهـ وـفقـ النـظـامـ الـمـحـاسـبـيـ الـمـوـحدـ لـلـمـصـارـفـ وـشـرـكـاتـ التـامـينـ كـوـنـهـاـ مـبـرـجـةـ وـفقـ بـرـنـامـجـ .ـ وـقـدـ تمـ اـعـادـةـ تـنـظـيمـهـاـ فـيـ نـهاـيـةـ السـنـةـ الـمـالـيـةـ وـفقـ مـتـطلـبـاتـ الـمـعـاـيـرـ الـدـولـيـةـ .ـ
- ٣- اـسـتـمـرـتـ الـلـجـنةـ الـخـاصـةـ بـمـكـافـحةـ غـسلـ الـأـمـوـالـ فـيـ الـمـصـرـفـ بـأـعـمـالـهـ خـلـالـ السـنـةـ وـوـقـعـ تـوـجـيهـاتـ الـبـنـكـ المـرـكـزـيـ العـراـقـيـ وـالـقـوـانـينـ النـافـذـةـ وـانـهـاـ مـقـبـولـةـ بـشـكـلـ عـامـ ،ـ وـنـرـىـ بـذـلـ الـجهـودـ الـاضـافـيـةـ لـماـ يـشـكـلـهـ مـنـ اـثـارـ عـلـىـ الـوـضـعـ الـمـالـيـ وـالـاـقـتصـاديـ لـلـبـلـدـ .ـ
- ٤- قـامـ قـسـمـ التـدـقـيقـ الدـاخـلـيـ لـلـفـرعـ الرـئـيـسيـ بـمـهـامـهـ وـقـدـ تـقـارـيرـ دـوـرـيـةـ عـنـ اـعـمـالـهـ ،ـ وـنـعـتـقـدـ بـأـنـهـاـ كـانـتـ مـقـبـولـةـ بـشـكـلـ عـامـ ،ـ الاـ انـ اـغـلـبـ فـرـوعـ الـمـصـرـفـ الـاـخـرـىـ لـاـيـتـواـجـدـ فـيـهـاـ اـقـسـامـ لـلـتـدـقـيقـ الدـاخـلـيـ ،ـ نـرـىـ ضـرـورةـ اـحـدـاثـ اـقـسـامـ لـلـتـدـقـيقـ فـيـ هـذـهـ فـرـوعـ وـرـفـدـهـ بـكـوـادرـ تـدـقـيقـيـةـ مـخـتـصـةـ لـتـغـطـيـةـ اـنـشـطـةـ الـفـرعـ .ـ
- ٥- انـ عـلـمـيـةـ جـرـدـ الـمـوـجـودـاتـ الـثـابـتـةـ وـالـنـقـدـيـةـ تـمـ بـشـكـلـ سـلـيـمـ مـنـ قـبـلـ اـدـارـةـ الـمـصـرـفـ وـبـاـشـرـافـاـنـاـ ،ـ وـانـ نـتـائـجـ هـذـهـ الـجـرـدـ جـاءـتـ مـطـابـقـةـ لـلـسـجـلـاتـ وـقـدـ تـقـيـمـ هـذـهـ الـمـوـجـودـاتـ وـفـقـاـ لـلـاسـاسـ وـالـمـبـادـيـ الـمـحـاسـبـيـ الـمـعـتمـدـةـ .ـ
- ٦- انـ التـقـرـيرـ السـنـوـيـ لـلـادـارـةـ الـمـصـرـفـ وـمـاـ تـضـمـنـهـ مـنـ مـعـلـومـاتـ مـالـيـةـ وـمـحـاسـبـيـةـ يـعـكـسـ وـجـهـةـ نـظـرـ اـدـارـةـ الـمـصـرـفـ .ـ

فائق حضرتی نوروز علی
محاسب قانونی و مراقب حسابات
عضو الجمعیة العراقیة للحاسبین القانونین
اجازة رقم (٧٥)

فائق مجید العبیدی
محاسب قانونی و مراقب حسابات
عضو الجمعیة العراقیة للحاسبین القانونین
اجازة رقم (٢٨١)

أربيل ٢٨ / ٦ / ٢٠٢١



بيان المركز المالي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

بيان	ايضاح	٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٤	٣٩٣,٠٩٥,٤٨٩	٢٣٧,١٥١,٣٢٩
أرصدة لدى المصارف	٥	٧٠,٩٥٤,٤٦٤	٦٨,٨٣١,٤٤٤
تمويلات إسلامية (صافي)	٦	٥٥,٩٢٦,٤٧١	٥٨,٨٧٢,٧٩٥
قروض حسنة	٧	١٤,٨٠٠	٥٣,٢٨٥
استثمارات (صافي)	٨	٣٧,٦١٥,١٣١	٣٦,٧٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٩	١٣٠,٦٦١,٩٨٥	٢١٢,٩٥٣,١٦٢
موجودات غير ملموسة (صافي)	١١	٨١٠,٣٣٢	٧,٢٢٧,٢٤٢
موجودات ثابتة ملموسة (صافي)	١٢	٨,٠٩٤,١٢٥	٢,٨٨٢,٣٦٧
موجودات مستملكة نتيجة تسوية ديون	٩	٩٦٩,٦٣٣	٢٧٢,٧١١
مشروعات تحت التنفيذ	١٣	١١,٤٨٧,١٥٤	٧,٥٣٧,٠٠٤
إجمالي الموجودات		٧٠٩,٦٢٩,٥٨٤	٦٣٢,٤٨١,٣٣٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع العملاء	١٤	٣٨٠,٦٠٣,٨٢٩	٣٠٣,٣٢٨,٥٩٣
تأمينات العمليات المصرفية	١٥	٤٢,٣٧٨,٧٧٥	٣٢,٥٠٣,٩٢٤
مطلوبات أخرى	١٦	١,٨٣٣,٩٠٢	١,٦٤٠,٧٨١
تمويلات مستلمة من البنك المركزي	١٧	٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
مخصصات	١٨	٦,٣٢٦,٩١٠	٢,٨٠٥,٧٤٥
مجموع المطلوبات		٤٣١,٦٦٣,٤١٦	٣٤٠,٩٧٩,٠٤٣
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع			٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطيات			٣٢,٠٤١,٥٤٨
أرباح محتجزة			٤,٤٦٠,٧٤٨
مجموع حقوق الملكية		٢٧٧,٩٨٦,١٦٨	٢٩١,٥٠٢,٢٩٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٧٠٩,٦٢٩,٥٨٤	٦٣٢,٤٨١,٣٣٩

آزاد يحيى سعيد باجكر
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد الحال اسماعيل
المدير المفوض

سعد برصوم عبدال الأحد
المدير المالي



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

فائق حبيبتي نوروز على
محاسب قانوني ومراقب حسابات
محاسب قانوني * مراقب حسابات

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملاً للبيانات المالية.

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

بيان	ايضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
		الف دينار	الف دينار
دخل العمليات			
الدخل من التمويلات الإسلامية	١٩	٣,١١٢,٥٠٨	٥,٠٧٩,٥٨١
دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)	٢٠	١٠,٢٩٠,٤٢٦	٦,٢٣٩,٣٤٩
دخل الاستثمار	٢١	٠	٦١٦,٤٩٨
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	٢٢	٧,٦٨٤,٠٣٠	٤,٥٧٧,٠٣٠
إيرادات أخرى	٢٣	٤,٠٩٥,٣٢٤	١,٨١٩,٧٢٨
إجمالي دخل العمليات		٢٥,١٨٢,٢٨٨	١٨,٣٣٢,١٨٦
مصاروفات العمليات			
نفقات الموظفين	٢٤	٤,٣٤١,٩٤٠	٤,٨٦٣,٠٦٤
مصاروفات إدارية وعمومية	٢٥	٤,٩٧٤,٤٣٧	٣,٩٤١,٩٨٠
إندثار وإطفاء	١٢/١١/٩	٢,٠٢٨,٧٣٥	٨٥٧,٨٧٥
ضرائب ورسوم	٢٦	٢,٥٦٠	٤,٦٣٠
مخصص مخاطر الائتمان	٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٢٥,٣٩٨
مخصص تدني قيمة الاستثمارات	٨	٢٥٠,٠٠٠	٠
مصاريف أخرى	٢٧	٢,٦٥٩,٦٥٤	١,٨٩٦,٥٤٥
إجمالي المصاروفات		١٩,٢٥٧,٣٢٦	١٧,٤٨٩,٤٩٢
صافي دخل العمليات		٥,٩٢٤,٩٦٢	٨٤٢,٦٩٤
بنود الدخل الشامل الآخر		٠	٨٤٢,٦٩٤
الدخل الشامل للسنة		٥,٩٢٤,٩٦٢	(٢٥٠,٠٠٠)
ينزل: التوزيعات للمودعين		(٢٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)
صافي الدخل قبل الضريبة		٣,٩٢٤,٩٦٢	٥٩٢,٦٩٤
يُقلّص ضريبة الدخل		(٥٩٠,٩٩٤)	(٨٨,٩٠٤)
صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة	١٨	٣,٣٣٣,٩٦٨	٥٠٣,٧٩٠

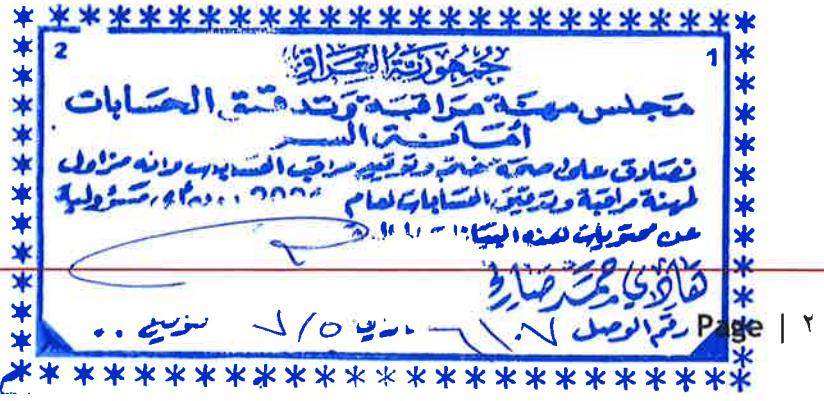


تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣١) الورقة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملاً للبيانات المالية.

آزاد يحيى سعيد باجكر
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد الحافظ اسماعيل
المدير المفوض

محمد بر صوص عبد الواحد
المدير المالي



يوزع الدخل الشامل كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

بيان	ايضاح	٢٠٢٠ ألف دينار	٢٠١٩ ألف دينار
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة		٣,٣٣٣,٩٦٨	٥٠٣,٧٩٠
تعديلات البنود غير النقدية			
الإنتشار والاطفاء للسنة الحالية	١٢/١١/٩	٢,٠٢٨,٧٣٥	٨٥٧,٨٧٥
إنتشار موجودات مستبعدة/تسويات		(٦٩,٣٨٧)	(٩٩,٧٤٥)
صافي تدبي التسهيلات الائتمانية	٦	٢٥,٣٥٠,٧٠٨	١١,٦٩٥,٢١٠
مخصص ضريبة الدخل	١٨	٥٩٠,٩٩٤	٨٨,٩٠٤
مخصصات أخرى	١٨	٣,٢٦٩,٠٧٥	(٦,٩٥٤,٤٧٨)
مجموع التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٣٤,٥٠٤,٠٩٣	٦,٠٩١,٥٥٦
الزيادة (النقص) في تمويلات اسلامية	٦	(٢٢,٤٠٤,٣٨٤)	٤١,٦٠٩,٩٣٧
الزيادة (النقص) في موجودات أخرى	١٠/٩	٨١,٥٢١,٦٨١	(٨٠,٨٩٨,٢٨١)
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء	١٤	٧٧,٢٧٥,٢٣٦	(٢٥,٤٣٦,٥٥٩)
الزيادة (النقص) في التأمينات المصرفية	١٥	٩,٨٧٤,٨٥١	٦,٥٩٩,٧٦٥
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى	١٦	١٩٣,١٢١	(١,٦٧٩,١١٦)
الزيادة (النقص) في القروض الحسنة	٧	٣٨,٤٨٥	٢١٨,٦٦٨
مجموع فرعي		١٤٦,٤٩٨,٩٩٠	(٥٩,٥٨٥,٥٨٦)
مجموع التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		١٨١,٠٠٣,٠٨٣	(٥٣,٤٩٤,٠٣٠)
يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة		(٨٨,٩٠٤)	.
صافي التدفقات من الأنشطة التشغيلية		١٨٠,٩١٤,١٧٩	(٥٣,٤٩٤,٠٣٠)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء/ استبعاد موجودات ثابتة	١٢	(٦,٥٤٠,٣٢١)	(٢,٣٠٤,٧٦٤)
استثمارات	٨	(١,١٦٥,١٣١)	(٣٦,٤٥٠,٠٠٠)
موجودات غير ملموسة	١١	٥,٨٥٨,٦٩٩	(١٣٧,٦٧١)
مشروعات تحت التنفيذ	١٣	(٣,٩٥٠,١٥٠)	٢٣٢,٤٧٨
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		(٥,٧٩٦,٩٠٣)	(٣٨,٦٥٩,٩٥٧)
الأنشطة التمويلية			
تمويلات مستلمة من البنك المركزي	١٧	(٢٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)
الإعاءاحتياطي توسيعات		(١٢,٨٥٠,٠٩٦)	
توزيع أرباح		(٤,٠٠٠,٠٠٠)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		(١٧,٥٠٠,٠٩٦)	(٤٠٠,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية		١٥٨,٠٦٧,١٨٠	(٩٢,٥٥٣,٩٨٧)
النقد ومكافأته في بداية السنة	٥٤	٣٠٥,٩٨٢,٧٧٣	٣٩٨,٥٣٦,٧٦٠
النقد ومكافأته في نهاية السنة	٥٤	٤٦٤,٠٤٩,٩٥٣	٣٠٥,٩٨٢,٧٧٣

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

كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

١. معلومات عامة:

تأسس مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة عامة (المصرف) في شهر حزيران ٢٠٠٨ وبasher أعماله في ٤/٤/٢٠٠٩ كمصرف إسلامي بمارس الأعمال المصرافية والنشاطات المالية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، من خلال شبكة فروعه البالغة (١١) فرعاً بمعدل فرعين في محافظة أربيل، وبمعدل فرع في كل من بقية المحافظات، ويقع المقر الرئيسي للمصرف في مدينة أربيل، وبلغ رأس المال المصرفي الإجمالي (٥٥٥) مليار دينار عراقي.

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

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

٢. السياسات المحاسبية:

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

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

- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - عمليات دمج الأعمال، المتعلقة بتعريف العمل التجاري.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية المتعلقة بتعريف الأهمية النسبية.
- تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٦) - عقود الإيجار، وذلك بشأن الإعفاءات الإيجارية المترتبة على تفشي جائحة كورونا.

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

- المعيار IFRS17 (عقود التأمين) (تاريخ التطبيق ٢٠٢٢/١/١) والذي تم تعديله في عام ٢٠٢٠ على أن يبدأ التطبيق في ١/١/٢٠٢٣: يخص هذا المعيار شركات التأمين والأنشطة التأمينية.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩)، ورقم (٧) ورقم (٤) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٦) المتعلقة بالمرحلة الثانية من إصلاحات أسعار الفائدة. (تاريخ التطبيق ١/١/٢٠٢١): علماً أن هذه التعديلات لا تؤثر على عمل المصرف لأن المصرف لا يعتمد مبدأ الفائدة أساساً.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، المتعلقة بالعائدات قبل الاستخدام المقصد: (تاريخ التطبيق ١/١/٢٠٢٢).
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - المخصصات والمطلوبات الطارئة وال موجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المرهقة: (تاريخ التطبيق ١/١/٢٠٢٢).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) – عرض البيانات المالية، المتعلقة بتصنيف المطلوبات إلى متداولة وغير متداولة: (تاريخ التطبيق ٢٠٢٣/١/١).
- ث. أساس الإعداد: يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية، باستثناء الاستثمارات في العقارات وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بندو الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- ج. عملية التقرير: تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي، وتم تقرير جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.
- ح. العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقييد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:

سعر صرف الدينار العراقي مقابل	
الدولار الأمريكي	اليورو
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
١١٩٠	١٤٦٠
١٣٨٠	١٧٩٢

خ. موجودات التمويلات الإسلامية: يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقيدة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ شوئها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.

وتشمل المرابحات بشكل أساس على معاملات البيع على الأجل، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش ربح على التكلفة، ويتم سداد ثمن البيع من قبل المرابح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.

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

وتظهر الموجودات المشتراء بغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة بعد طرح الاندثار المتراكם وأى انخفاض في القيمة وفقاً لشروط التأجير. وتنقل ملكية هذه الموجودات للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم حساب الاندثار وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات تخصص تكلفة الموجودات المستأجرة منهجاً على مدى فترة التأجير.

وفي حالة المضاربة، تتمثل موجودات التمويل بالبالغ التي يقدمها المصرف إلى المضاربين (مال المضاربة) مطروحاً منه أية خسائر متحققة خلال الفترة ما لم يتحملها المضارب نتيجة لإهماله وقصره في تنفيذ شروط عقد المضاربة، أما موجودات تمويل السلم، فهي المبالغ التي يقدمها المصرف مقدماً لقاء سلع يتسلمهما لاحقاً موصوفة في الذمة. وتمثل ذمم السلم المدين بالبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد طرح أي مخصص لديون المشكوك في تحصيلها.

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

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

ذ. المحاسبة عن الأدوات المالية: يقوم المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية IFRS⁹ (الأدوات المالية): وينطوي هذا المعيار على ثلاثة أركان أو ركائز، وهي: التصنيف والقياس، والتدنى (انخفاض القيمة)، والتحوط.

فمن ناحية التصنيف والقياس، تضمن المعيار إعادة تصنيف الأدوات المالية في ثلاثة فئات: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن ناحية محاسبة التحوط، أدخل المعيار قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى ربط محاسبة التحوط بعملية إدارة المخاطر. وقد تضمن المعيار خياراً بتأجيل متطلبات محاسبة التحوط والاستمرار باتباع القواعد الواردة في المعيار ٣٩.

ومن ناحية التدنى، يقدم المعيار نموذجاً فردياً "جديداً" لقياس خسائر انخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. حيث يستبدل النموذج الحالي (الخسائر الفعلية) حسب المعيار ٣٩ بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" في المعيار الجديد. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد، تقدير الخسائر باحتمال التعثر وتقدير التعرضات عند التعثر. وسيقوم المصرف بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي ومدى تعقد المحافظ الاستثمارية.

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهاجاً ثلاثي المراحل يرتكز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة الاثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأدلة المالية بناء على التغيرات الائتمانية عن البداية.

بموجب المرحلة (١) في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

بموجب المرحلة (٢) في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لأنخفاض القيمة من حيث الائتمان، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر.

بموجب المرحلة (٣) في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تضمين هذه الأدوات المالية كائتمان تعرض لأنخفاض القيمة، ويتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية.

يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند

بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتعددة حالياً لدى المصرف. سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة لكل أصل هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة:

يُنطلب المعيار ٩ تقديرًا عادلاً ومرجحاً لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة، والمعلومات الاستشرافية، بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية. يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة، بتاريخ كل تقرير، معلومات معقولة ومدعومة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

تُنطلب منهجية المعيار فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام المصرف باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لا تتضمنها نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير، عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يضع المصرف بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون المصرف بعدها معرضاً لخسائر الائتمان. يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجدد.

ر. **قيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعطنة في السوق عند إغفال العمل بتاريخ كشف المركز المالي. أما بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوق مدرجة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة لقيمة العادلة بالرجوع لقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها أو بناء على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. ويتم تحديد القيمة النقدية المعادلة من قبل المصرف بموجب معدلات الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر. الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا يستطيع المصرف تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كالاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طريق آخر مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة.

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

مدة الخدمة المقدرة	صنف الموجودات
٥ سنوات	الآلات ومعدات
٥ سنوات	وسائل نقل وانتقال
٥ سنوات	أثاث وأجهزة مكاتب

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

س. التدنى أو الأضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة: في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدنى أو أضمحلال في قيمتها، فإذا وجد هذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدنى القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصاً كلفة البيع والقيمة الاستعملية. عند تحديد القيمة الاستعملية، يتم حسم التدفقات النقية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تغيرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملزمة للموجود الذي لم يتم بشأنه تعديل تغيرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

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

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

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

- يتم إثبات الربح من بيع المرابحات عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناوب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تتحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تتحققه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد ٩٠ يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.

- يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشرك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد ٩٠ يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.

- يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتمليك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.

- يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناوب الزمني عندما يكون قابلاً للتحديد ومعلوماً عند بدء المعاملة.

- يتم إثبات دخل العمولات والأتعاب عند اكتسابه.

- يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

ظ. الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية: يقوم المصرف بتجنيب الإيرادات المتأتية من مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ينفق منه للأغراض الخيرية.

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

غ. ضريبة الدخل: يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل ٥٪ من صافي الربح الخاضع للضريبة.

ف. فرضية الاستثمارية: قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستثمار، وهي مقتنعة بأن لديها الموارد الكافية للاستمرار بأعمالها في المستقبل المنظور، وأنها ليست على علم بأية أمور قد تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

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

٣. التقديرات المحاسبية المهمة:

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

- مخصصات خسائر تدني قيمة التمويلات المقدمة.

- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.

- مخصص ضريبة الدخل.

- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.

- تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

٦. تمويلات إسلامية:

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

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

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

٧. قروض حسنة:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب
قرص حسنة
المجموع

٨. استثمارات:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب
استثمارات الأوراق المالية محفظتها لغاية تاريخ الاستحقاق
استثمارات عقارية
مجموع ينزل: مخصص تدني قيمة الاستثمارات الصافي

٩. مبانى مستملكة نتيجة تسوية ديون:

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

١٠. موجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلى:

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

١١. موجودات غير ملموسة:

يتكون هذا البند مما يلي:

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

١٢. الموجودات الثابتة:

الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها:
كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

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

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

بيان	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة التاريخية					
الرصيد كما في ٢٠١٩/١١	١,٠١٧,٩٣٠	٢٦٨,٢٥٨	١,١٦٦	٦,٩٠١,٢٦٧	٨,١٨٨,٦٢١
إضافات					
الاستبعادات	٤٤٣,٣٣٦	٣٨,٠٠٤	٠	١,٩٢٣,١٦٩	٢,٤٠٤,٥٠٩
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	١,٤٦١,٢٦٦	٣٠٦,٢٦٢	١,١٦٦	٨,٧٢٤,٦٩١	١٠,٤٩٣,٣٨٥
الإنتارات المتراكمة					
الرصيد كما في ٢٠١٩/١١	٦٣٢,٣٣٠	٢٦٨,٢٥٣	٦٧٥	٦,٠١٧,٢٥٤	٦,٩١٨,٥١٢
إنتشار السنة	١٩٢,٣٧٩	٩,٨٦٢	٠	٥٩٠,٠١٠	٧٩٢,٢٥١
ينزل: إنتشار الموجودات المستبعدة				(٩٩,٧٤٥)	(٩٩,٧٤٥)
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٨٢٤,٧٠٩	٢٧٨,١١٥	٦٧٥	٦,٥٠٧,٥١٩	٧,٦١١,٠١٨
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٦٣٦,٥٥٧	٢٨,١٤٧	٤٩١	٢,٢١٧,١٧٢	٢,٨٨٢,٣٦٧

١٢. مشروعات تحت التنفيذ:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب:

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

١٤. ودائع العملاء:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء:

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

١٥. تأمينات العمليات المصرفية:
فيما يلي تفاصيل هذا الحساب:

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

١٦. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

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

١٧. تمويلات مستلمة من البنك المركزي:

فيما يلي تفاصيل الحساب:

اسم الحساب	كم في ٢٠٢٠/١٢/٣١	كم في ٢٠١٩/١٢/٣١
تمويلات من البنك المركزي العراقي	٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
المجموع	٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠

١٨. المخصصات:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

اسم الحساب	كم في ٢٠٢٠/١٢/٣١	كم في ٢٠١٩/١٢/٣١
مخصص ضريبة الدخل	٥٩٠,٩٩٤	٨٨,٩٠٤
مخصص تقلبات أسعار الصرف	٢,٨٨٧,٠٨٩	١,٦٣٨,٨٧٩
مخصص أرباح التوفير	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٧,٩٦٢
مخصص ائتمان تعهدى	٨٤٨,٨٢٧	.
المجموع	٦,٣٢٦,٩١٠	٢,٨٠٥,٧٤٥

١٩. دخل التمويلات الإسلامية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

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

٢٠. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية:

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

٢١. ايرادات الاستثمار:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

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

٢٢. ايرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

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

٢٣. ايرادات متنوعة:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

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

٤٠. رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

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

٥٠. مصاريف إدارية وعمومية:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

اسم الحساب		
وقود وزيوت	٦٣,٠٣٥	٥٢,٥٧٤
لوازم ومهامات	١٢٨,٤٩٠	٣١,٦٨٢
قرطاسية	٠	٣١,٣٩٨
نشر ومطبوعات	٠	٤٠,٣٢٢
ماء وكهرباء	٧٤,٠٤٧	٧٠,٣٣٤
صيانة	٢٥٤,٣٧٨	٣٢١,٨١١
أبحاث واستشارات	٠	٢٥٠,٩٩٩
استئجار مباني	٦٧١,٢٠٦	٧٩٠,٨٩٦
دعاية وإعلان	١٠٨,٩٣٠	١٥,٤٧٣
ضيافة	٦٧,٥١٦	٥٦,٣٥٥

٢٦٤,٠٧١	١٠٩,٩٣٩	نفقات النقود
٣٦٨,٧٠٤	٢٤٦,٨٧٥	سفر وآيفاد واتصالات
١,٠٩٩,٨٤٢	١,٣٤٧,٣٥٨	اشتراكات ومؤتمرات
١٤٠,٢٩٢	٩١٩,٧٠١	مكافآت لغير العاملين
٣٢٦,٠٠٥	١٢٥,٣٤٤	خدمات قانونية
١٠	٣,٥١٩	خدمات مصر فـي
٨٦,٥٦٠	٩٢,٤٩٠	اتعاب تدقيق
٢٨٨,٨٩٤	٤٦٧,٣٦٧	مصاروفات خدمية أخرى
٣,٩٤١,٩٨٠	٤,٩٧٤,٤٣٧	المجموع

٢٦. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
٤,٦٣٠	٢,٥٦٠	ضرائب ورسوم متعددة
٤,٦٣٠	٢,٥٦٠	المجموع

٢٧. مصاروفات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار	اسم الحساب
٧٤٨,٨٢٩	٤٥١,١٤٥	نبر عات
١٨٧,٧٧٨	٣٨,١٣٥	تعويضات وغرامات
٤,٩٠٠	.	فوائد الاقتراض الداخلي
٤٦٦,٧١٥	٢,١٥٤,٦٤٧	مصارف سنوات سابقة
١	.	مصاروفات عرضية
٤٨٨,٣٢٢	١٥,٧٢٧	خسائر رأسمالية
١,٨٩٦,٥٤٥	٢,٦٥٩,٦٥٤	المجموع

٢٨. العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

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

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

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

- أ. لا توجد أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات والمطلوبات إلى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة ٦ أعلاه)، وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.
- ب. كما قام المصرف بعمل مخصص تدني الالتزامات خارج الميزانية (الائتمان التعهدى) (لاحظ الفقرة ١٨ أعلاه).
- ت. وقام المصرف أيضا بعمل مخصص تدني الاستثمار. (لاحظ الفقرة ٨ أعلاه).
- ث. أساليب وافتراضات قياس القيمة العادلة: يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام مستويات التقييم التالية:
 - المستوى الأول: الأسعار المتداولة لموجودات مماثلة في أسواق نشطة.
 - المستوى الثاني: العناصر الأخرى من غير الأسعار المتداولة في سوق نشطة، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم استنادها من الأسعار).
 - المستوى الثالث: الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.
- ج. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية: هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة.
- ح. الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت: يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند ادراجها لأول مرة مع الأسعار السوقية الحالية للأدوات المالية مشابهة.

٣١. إدارة المخاطر:

أ. التعرض لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخلفات المخاطر الأخرى:

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

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

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

ت. توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

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

ث. التركز الجغرافي:

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

بيان	أربيل ألف دينار	بغداد ألف دينار	موصل	سليمانية	بصرة	خارج العراق	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	١,٨٨١,٧١٥	١٩٥,٨١٢,٤٠٠	١٠,٢١٥	٢٩,٦١٨	٣,٠١٢,١٣١		٢٠٠,٧٤٦,٠٧٩
أرصدة لدى المصارف	٦٢٣,١٩٣					٧٠,٩٥٤,٤٦٤	
التسهيلات الائتمانية المباشرة							١٠٧,٥٦٠,٢٧٥
استثمارات	٣٧,١١٥,١٣١	٧٥٠,٠٠٠					٣٧,٨٦٥,١٣١
موجودات أخرى	١٣١,٦٣١,٦٦٨						١٣١,٦٣١,٦٦٨
مجموع							

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ :

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

ج. التركيز القطاعي:

كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :

المجموع ألف دينار	خدمي	عقاري ألف دينار	صناعي ألف دينار	مالي ألف دينار	بيان
٢٠٠,٧٤٦,٠٧٩				٢٠٠,٧٤٦,٠٧٩	أرصدة لدى البنك المركزي
٧٠,٩٥٤,٤٦٤				٧٠,٩٥٤,٤٦٤	أرصدة لدى المصادر
٣٧,٨٦٥,١٣١		٣٦,٨٦٥,١٣١		١,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
١٠٧,٥٦٠,٢٧٥	١٠٧,٥٦٠,٢٧٥				التسهيلات الإنمائية
١٣١,٦٣١,٦١٨		٩٦٩,٦٢٣		١٣٠,٦٦١,٩٨٥	موجودات أخرى
٥٤٨,٧٥٧,٥٦٧					مجموع

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ :

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

ح. مخاطر الصرف الأجنبي:

تأتي مخاطر الصرف الأجنبي من التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ و ٢٠٢٠/١٢/٣١

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

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

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

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

خ. مخاطر أسعار الأسهم:

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

السيناريو الأول: زيادة ٧% في أسعار الأسهم:

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

السيناريو الثاني: نقص ٧% في أسعار الأسهم:

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

د. كفاية رأس المال:

بيان	كم في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	كم في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف دينار
بنود رأس المال الأساسي:		
رأس المال المدفوع	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطيات	٣٢,٠٤١,٥٤٨	١٩,٥٢٤,٨٤٨
أرباح محتجزة	٤,٤٦٠,٧٤٨	٣,٤٦١,٣٢٠
رأس المال المساند:		
المخصصات	٢,٨٠٥,٧٤٥	٥٨,٢١٠,٧١٤
مجموع	٢٩١,٥٠٢,٢٩٦	٣٣٦,١٩٦,٨٨٢
يُنزل منه:		
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة الصافي	(١٠,١٠٩,٦٠٩)	(٨١,٣٣٢)
الموجودات المرجحة بالمخاطر حسابات خارج الميزانية مردحة بالمخاطر	٢٨١,٣٩٢,٦٨٧	٣٢٥,٣٨٦,٥٥٠
مجموع	٣٤٣,٩٧٢,٠٩٥	٢٧٢,٠٣٦,٣٤٦
نسبة كفاية رأس المال	٦١,٧٧٧,٦١٧	٤٨,٢٥١,٦٦٤
نسبة كفاية رأس المال	٤٠٥,٧٤٩,٧١٢	٣٢٠,٢٨٨,٠١٠
نسبة كفاية رأس المال	٥٦٦٩,٣٥	٥١٠٤,٧١

ذ. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

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

بيان	كم في ٢٠٢٠/١٢/٣١	كم في ٢٠١٩/١٢/٣١	المجموع ألف دينار	أكبر من سنة ألف دينار	لغالية سنة ألف دينار
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٩٣,٠٩٥,٤٨٩	٣٩٣,٠٩٥,٤٨٩			
أرصدة لدى المصارف	٧٠,٩٥٤,٤٦٤	٧٠,٩٥٤,٤٦٤			
تسهيلات انتتمانية مباشرة	١٠٧,٥٦٠,٢٧٥	٥٠,٣٢٠,١٣٠	٥٧,٢٤٠,١٤٥		
قرض حسن	١٤,٨٠٠	٠	١٤,٨٠٠		
استثمارات	٣٧,٨٦٥,١٣١	٣٧,٨٦٥,١٣١			
موجودات ثابتة	٨,٠٩٤,١٢٥	٨,٠٩٤,١٢٥			
موجودات أخرى	١٣١,٤٧٢,٣١٧	٨١٠,٣٣٢	١٣٠,٦٦١,٩٨٥		
مشروعات تحت التنفيذ	١١,٤٨٧,١٥٤	١١,٤٨٧,١٥٤			
مجموع الموجودات	٧٦٠,٥٤٣,٧٥٥	١٠٨,٥٧٦,٨٧٢	٦٥١,٩٦٦,٨٨٣		
المطلوبات:					
ودائع العملاء	٣٨٠,٦٠٣,٨٢٩	٣٨٠,٦٠٣,٨٢٩			
تأمينات نقدية	٤٢,٣٧٨,٧٧٥	٤٢,٣٧٨,٧٧٥			
تمويلات بنك مركزي	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠			
مخصصات	٥٨,٢١٠,٧١٤	٥٨,٢١٠,٧١٤			
مطلوبات أخرى	١,٨٣٣,٩٠٢	١,٨٣٣,٩٠٢			
مجموع المطلوبات	٤٨٣,٥٢٧,٢٢٠	٠	٤٨٣,٥٢٧,٢٢٠		
الصافي	٢٧٧,٠١٦,٥٣٥	١٠٨,٥٧٦,٨٧٢	١٦٨,٤٣٩,٦٦٣		

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

بيان	لغاية سنة ألف دينار	أكبر من سنة ألف دينار	المجموع ألف دينار
ال الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٣٧,١٥١,٣٢٩	٢٣٧,١٥١,٣٢٩	٢٣٧,١٥١,٣٢٩
أرصدة لدى المصارف	٦٨,٨٣١,٤٤٤	٦٨,٨٣١,٤٤٤	٦٨,٨٣١,٤٤٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٨,٨٧٢,٧٩٥	٥٨,٨٧٢,٧٩٥	٥٨,٨٧٢,٧٩٥
قرروض حسنة	٥٣,٢٨٥	٥٣,٢٨٥	٥٣,٢٨٥
استثمارات	٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٣٦,٧٠٠,٠٠٠
موجودات ثابتة	١٠,١٠٩,٦٠٩	١٠,١٠٩,٦٠٩	١٠,١٠٩,٦٠٩
موجودات أخرى	٢١٣,٢٢٥,٨٧٣	٢١٣,٢٢٥,٨٧٣	٢١٣,٢٢٥,٨٧٣
مشروعات تحت التنفيذ	٧,٥٣٧,٠٠٤	٧,٥٣٧,٠٠٤	٧,٥٣٧,٠٠٤
مجموع الموجودات	٥٧٨,١٣٤,٧٢٦	٥٦,٣٤٦,٦١٣	٦٣٢,٤٨١,٣٣٩
المطلوبات:			
ودائع العملاء	٣٠٣,٣٢٨,٥٩٣	٣٠٣,٣٢٨,٥٩٣	٣٠٣,٣٢٨,٥٩٣
تأمينات نقدية	٣٢,٥٠٣,٩٢٤	٣٢,٥٠٣,٩٢٤	٣٢,٥٠٣,٩٢٤
تمويلات من البنك المركزي	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
مخصصات	٢,٨٠٥,٧٤٥	٢,٨٠٥,٧٤٥	٢,٨٠٥,٧٤٥
مطلوبات أخرى	١,٦٤٠,٧٨١	١,٦٤٠,٧٨١	١,٦٤٠,٧٨١
مجموع المطلوبات	٣٤٠,٩٧٩,٠٤٣	٥٦,٣٤٦,٦١٣	٤٩١,٥٠٢,٢٩٦
الصافي	٢٣٧,١٥٥,٦٨٣	٢٣٧,١٥٥,٦٨٣	٢٣٧,١٥٥,٦٨٣

ر. مخاطر التشغيل:

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

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

هذا وأن المصرف يتخذ الإجراءات الالزمة للحد من مخاطر التشغيل، ومنها:

- انتقاء وتعيين الموظفين من ذوي الكفاءات والمهارات ومن ذوي النزاهة والأمانة.
- القيام بالنسخ الاحتياطي للبيانات المالية وغير المالية.
- وضع السياسات والإجراءات، وضمان الالتزام بها.
- التدقيق الداخلي والخارجي للبيانات المالية.
- تدقيق الامتثال للتأكد من ضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظمية وتعليمات البنك المركزي.
- وضع وتطبيق إجراءات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وضمان الالتزام بنسبة كفاية رأس المال.
- تأمين إجراءات السلامة من الحريق.
- المتابعة المستمرة وتقييم الأداء.
- تحديد الصالحيات والمسؤوليات.
- إدارة استمرارية الأعمال.
- اعتماد نظام البدلاء للموظفين.
- التدريب والتعليم المستمر.
- إتباع إجراءات فاعلة لتوثيق المعاملات.
- تأمين الحماية الكافية والملائمة لأبنية المصرف وموجوداته.
- التأمين على موجودات المصرف وموظفيه.

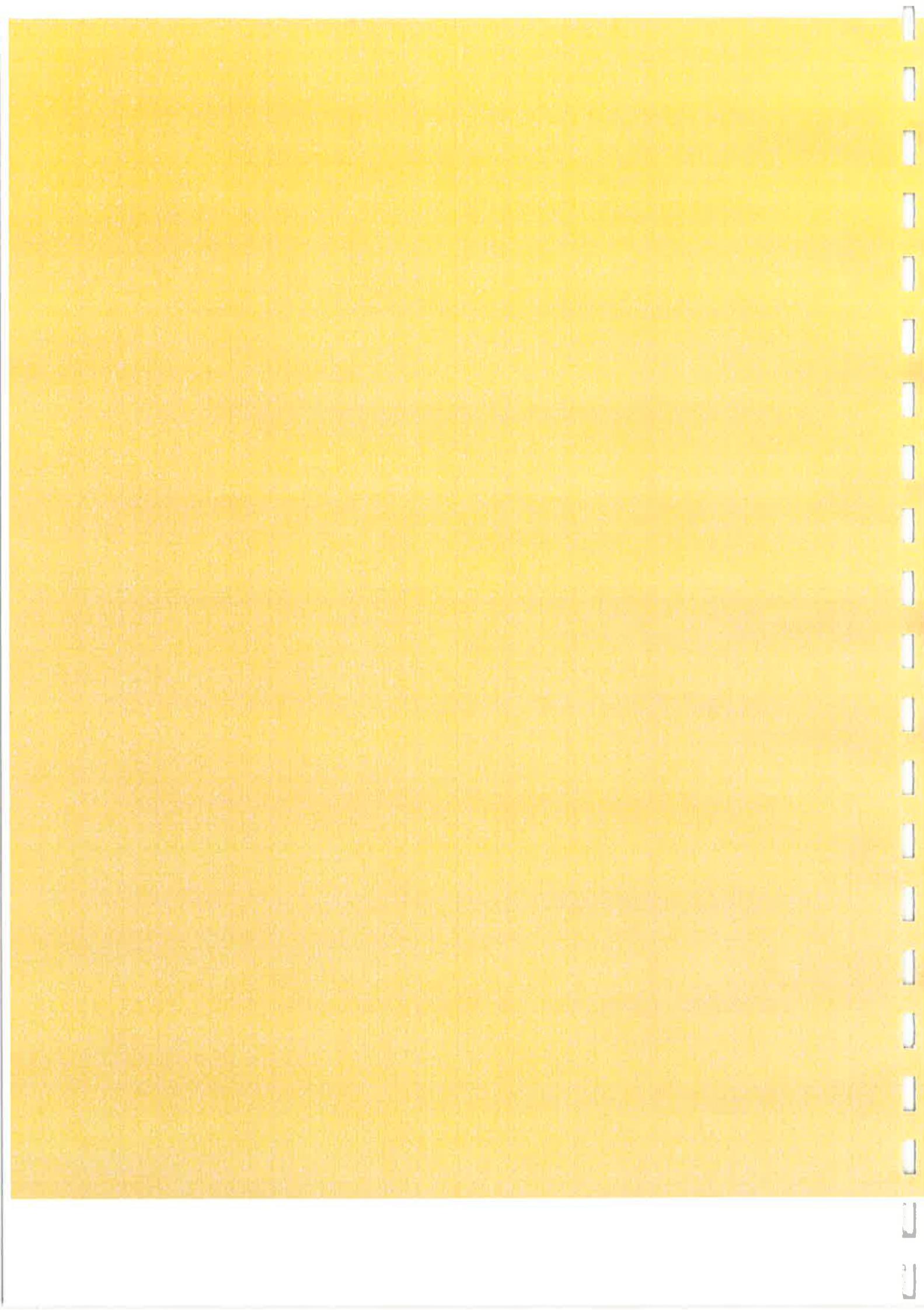


التقرير السنوي

٢٠٢٠

مصرف جيهران للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.خ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



من نحن

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي، هو شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات الصيرفية والاستثمارية والشخصية، بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي، وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٤، وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي. ويلتزم المصرف في جميع أعماله وعملياته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

تاريخ تأسيس المصرف: ٢٠٠٨/٢/٣

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

رأس المال المكتتب به والمدفوع: ٢٥٥ مليار دينار عراقي.

العنوان: العراق - أربيل - شارع كولان - حي كاني

صندوق البريد: ١١٦-١٧

البريد الإلكتروني: info@cihanbank.com.iq

الموقع الإلكتروني: cihanbank.com.iq

السويفت: CIHBIQBAXXX

الهاتف: ٠٠٩٦٤ ٧٥١ ٤٧٤ ٤١٠٢

(Corporate) ٠٠٩٦٤ ٧٥٠ ٧٥٨ ٧٨٣٣

فروع المصرف

الادارة العامة والفرع الرئيسي – أربيل

- ..٩٦٤ ٧٥١ ٤٧٤ ٤١٠٢
- (Corporate) ..٩٦٤ ٧٥٠ ٧٥٨ ٧٨٣٣
- customer.service@cihanbank.com.iq
- mainbranch@cihanbank.com.iq
- info@cihanbank.com.iq
- ص.ب. ١١٦-١٧
- رقم السويفت : CIHBIQBAXXX
- أربيل – شارع كولان – حي كانى

فرع بغداد

- ..٩٦٤ ٧٧١ ٥٢٢ ٦١٥٢
- br.baghdad@cihanbank.com.iq
- شارع النضال، الكرادة، بغداد - العراق

فرع النجف

- ..٩٦٤ ٧٥٠ ٢٧٨ ٧٩٠٥
- ..٩٦٤ ٧٨٠ ٨٤٧ ٢٢٢٨
- br.najaf@cihanbank.com.iq
- شارع مستشفى الحكيم، حي الصحة، النجف - العراق

فرع الموصل

- ..٩٦٤ ٧٧٢ ٢٥٣ ٧٩٣٥
- br.mosul@cihanbank.com.iq
- شارع الزهور، منطقة الدرказلية، قرب سوق النبي يونس

فرع كركوك

- ..٩٦٤ ٧٥٠ ١٣٨ ١٦٧٨
- ..٩٦٤ ٧٧٢ ١٤٧ ٣١٣١
- br.kerkuk@cihanbank.com.iq
- شارع المدينة، الخاصة ١، كركوك - العراق

فرع باجك

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

فرع سليمانية

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

فرع دهوك

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

فرع زاخو

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

فرع البصرة

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

فرع كلار

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

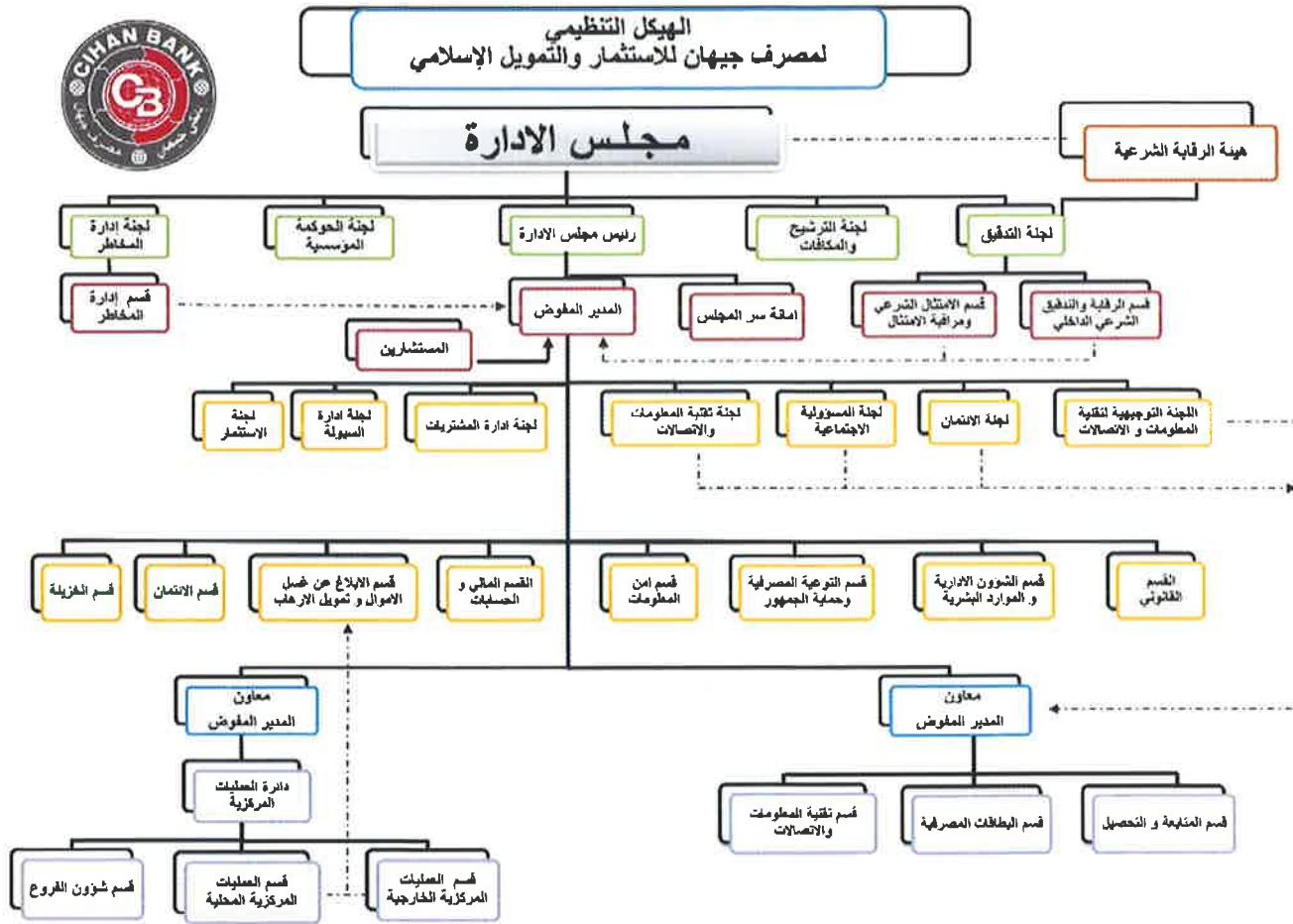
مجلس الادارة

الرتبة	الاسم	رقم
رئيس مجلس الادارة	آزاد يحيى سعيد باجكر	١
نائب رئيس مجلس الادارة	سامان برهان صديق	٢
عضو و المدير المفوض	احمد عبد الخالق اسماعيل	٣
عضو	صالح محمد محمود	٤
عضو	تابان عبد الخالق غريب	٥
عضو	علي جمال امين	٦
عضو	مربيوان تحسين احمد	٧
عضو احتياط	نوزاد يحيى سعيد	٨
عضو احتياط	لارا برهان صابر	٩
عضو احتياط	خالد ولی صالح	١٠
عضو احتياط	بزار شاکر محمد	١١
عضو احتياط	مزدة بکر اسماعيل	١٢
عضو احتياط	محمود لطيف سليم	١٣

الادارة التنفيذية

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

الهيكل التنظيمي لمصرف جيهان



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

يسريني أن أستعرض لحضراتكم الإنجازات التي حققها المصرف خلال عام ٢٠٢٠ رغم الظروف المعرفة، وفي مقدمتهاجائحة كورونا التي عصفت بالاقتصاد العالمي، وكان لها الأثر البليغ على الاقتصاد العراقي، وعلى القطاع المصرفي بشكل خاص.

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

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

السيدات والسادة

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

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

آزاد يحيى سعيد باجر
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

١. مقدمة:

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

٢. مجلس الإدارة:

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

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

❖ ومن اهم الواجبات و المسؤوليات التي يتتباه المجلس:

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

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

❖ حدود المسؤولية والمساءلة المجلس:

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

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

الاسم	المنصب	عدد الأسهم	نسبة الملكية
آزاد يحيى سعيد	رئيس مجلس الإدارة	٢٤,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩,٨
سامان برهان صديق	نائب الرئيس	٤٢٠,٠٠٠	%٠,٠٠١٦
أحمد عبد الخالق إسماعيل	عضو	٦,٨٦٠,٠٠٠	%٠,٠٠٢٦٩
علي جمال أمين	عضو	٤٢٠,٠٠٠	%٠,٠٠١٦
مريوان تحسين أحمد	عضو	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠٠٧٨
صالح محمد محمود	عضو	٢٠,٠٠٠	%٠,٠٠٠٧٨
تابان عبد الخالق غريب	عضو	٤٢٠,٠٠٠	%٠,٠٠١٦
نوزاد يحيى سعيد	عضو احتياط	٢٤,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩,٨
لا라 برهان صابر	عضو احتياط	١,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠٠٣٩
خالد ولی صالح	عضو احتياط	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠٠٧٨
بزار شاكر محمد	عضو احتياط	١,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠٠٣٩
مزدة بكر إسماعيل	عضو احتياط	٤٢٠,٠٠٠	%٠,٠٠١٦
محمود لطيف سليم	عضو احتياط	٤٢٠,٠٠٠	%٠,٠٠١٦

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

❖ السيرة الذاتية لمجلس ادارة المصرف

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

الرقم

سامان برهان صديق	نائب رئيس مجلس الادارة
٤٢٠,٠٠٠	عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف
بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٢٧٢/٣/٩ في .٢٠٢٠١٢١٨	تاريخ الانضمام للمجلس
▪ بكالوريوس قانون	المؤهلات
▪ بكالوريوس محاسبة	
مستشار قانوني	الخبرات
▪ لجنة التدقيق/ عضو	عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس
▪ لجنة ادارة المخاطر / عضو	
ملتزم	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس
لا توجد	العضوية في مجالس شركات اخرى
لا توجد	المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف
لا توجد	القروض الممنوعة له من المصرف

٣

الرقم

احمد عبدالخالق اسماعيل	عضو مجلس الادارة و المدير المفوض
٦,٨٦٠,٠٠٠	عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف
تمت الموافقة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٤٤٧٧ في .٢٠١٧١٣١٢٥	تاريخ الانضمام للمجلس
▪ بكالوريوس احصاء	المؤهلات
▪ المالية و المحاسبة	الخبرات
لجنة الحكومة المؤسسية/ عضو	عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس
ملتزم	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس
لا توجد	العضوية في مجالس شركات اخرى
لا توجد	المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف
لا توجد	القروض الممنوعة له من المصرف

الرقم

صالح محمد محمود	عضو مجلس الادارة
٢٠,٠٠٠	عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف
بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٢٧٢/٣/٩ في ٢٠٢٠١٢١٨	تاريخ الانضمام للمجلس
بكالوريوس في العلوم الادارية مالية مصرفيه	المؤهلات الخبرات
لجنة ادارة المخاطر / رئيس اللجنة	عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس
ملتزم	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس
لا توجد	العضوية في مجالس شركات اخرى
لا توجد	المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف
لا توجد	القروض الممنوحة له من المصرف

الرقم

تابان عبدالخالق غريب	عضو مجلس الادارة
٤٢٠,٠٠٠	عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف
بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٢٧٢/٣/٩ في ٢٠٢٠١٢١٨	تاريخ الانضمام للمجلس
▪ ماجستير العلوم في الهندسة الحسابية ▪ بكالوريوس هندسة مدنية	المؤهلات الخبرات
▪ مصرفيه ▪ هندسية	
▪ لجنة الحكومة المؤسسية/ عضو ▪ لجنة ادارة المخاطر/ عضو ▪ لجنة الترشيح والمكافآت / عضو	عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس
ملتزمة	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس
لا توجد	العضوية في مجالس شركات اخرى
لا توجد	المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف
لا توجد	القروض الممنوحة له من المصرف

الرقم

علي جمال امين	عضو مجلس الادارة
٤٢٠,٠٠٠	عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف
بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم .٣٢٧٢/٣/٩ في ٢٠٢٠١٢١٨	تاريخ الانضمام للمجلس
■ دبلوم حاسوبات	المؤهلات
■ بكالوريوس ادارة	
■ بكالوريوس قانون	
■ ادارة محافظ مالية	الخبرات
■ استثمارات في سوق الاوراق المالية	
■ لجنة الترشيح والمكافآت / عضو	عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس
■ لجنة التدقيق / عضو	
ملتزم	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس
لا توجد	العضوية في مجالس شركات اخرى
لا توجد	المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف
لا توجد	القروض الممنوحة له من المصرف

الرقم

مريوان تحسين احمد	عضو مجلس الادارة
٢,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف
بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم .٣٢٧٢/٣/٩ في ٢٠٢٠١٢١٨	تاريخ الانضمام للمجلس
■ كلية العلوم الاسلامية	المؤهلات
■ بكالوريوس هندسة مدنية	
مستشار هندي	الخبرات
لجنة التدقيق / رئيس اللجنة	عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس
ملتزم	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس
لا توجد	العضوية في مجالس شركات اخرى
لا توجد	المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف
لا توجد	القروض الممنوحة له من المصرف

٣. اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

أ. لجنة الحكومة المؤسسة

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

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

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

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (٦) اجتماعات.

بـ.لجنة التدقيق

تتركز مهامها بمساعدة مجلس الادارة على إنجاز مسؤولياته الاشرافية المتعلقة بعمليات الإبلاغ المالي؛ التأكيد من التزام المصرف بالإصلاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، مراجعة تقارير السلطات الرقابية، و الإشراف على أعمال الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي وبشكل خاص اعتماد خططه والاطلاع عليها، ومناقشة ملاحظاته و توصياته و متابعة تنفيذها، والتأكد من استقلاليته وموضوعيته، بالإضافة إلى التأكيد من قيام المصرف بالعمليات والإجراءات المختلفة الخاصة بمراقبة امثاليه للفوانيين والتعليمات النافذة ، و مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب للفوانيين والأنظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى المجلس، و التأكيد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة" والمهامات والواجبات المترتبة على ذلك ، و التأكيد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة و عمليات المصرف، و القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف.

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

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

عدد الاجتماعات :

- عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (٦) اجتماعات.

ج. لجنة ادار المخاطر

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

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

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

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

د. لجنة الترشيح و المكافآت

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

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

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

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

٤. كبار المساهمين:

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

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

٥. التطورات الاقتصادية العالمية وال محلية:

في الوقت الذي كان فيه العراق في عام ٢٠١٩ يتعافى ببطء من أزمة داعش وما أعقبها، بدأت منذ نهايات ٢٠١٩ بوادر أزمة اقتصادية ومالية عالمية جديدة أرقتها جائحة كورونا التي اجتاحت العالم من أقصاه إلى أقصاه، ولم يكن العراق بمنأى عنها، مع أزمة أشد وطأة وهي أزمة انخفاض حاد في أسعار النفط، المورد الرئيسي للاقتصاد العراقي. لقد كان لهذه الأزمات آثارها السلبية والضارة على الاقتصاد العراقي، فقد تفاقم عجز الموازنة العامة للدولة، ولم تعد الدولة قادرة حتى على دفع رواتب موظفي الدولة، وتوقفت عجلة البناء والاستثمار. وقد كان لعمليات الإغلاق والحجر التي أعقبت جائحة كورونا لأشهر عدة آثاراً مدمرة على العديد من قطاعات الاقتصاد، وعلى معيشة الأسر والمجتمع. وما زالت هذه الأزمة وأثارها في تصاعد وليس هناك أبد منظور لانتهائها، مع تحذيرات عالمية من ظهوروبئة أكثر فتكاً.

وفي القطاع المالي والمصرفي، كان أثر تلك الأزمات ملحوظاً بما فيه الكفاية. لقد أثرت تلك الأزمات على الانخفاض الحاد في تدفقات الائتمان مع توقف شبه كامل في عجلة الائتمان والاستثمار، وانخفاض حاد في الطلب على الخدمات والمنتجات المصرفية، بل لقد زادت عمليات سحب الودائع المصرفية بشكل ملحوظ.

٦. النتائج المالية:

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

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

وهذه المؤشرات تؤشر كفاءة إدارة عمليات المصرف لتحقيق أهدافه.

٧. ايرادات ومصروفات المصرف:

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

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

٨. إدارة المخاطر:

تتفيداً لتوجيهات البنك المركزي العراقي، واسترشاداً بالمعايير الدولية، وبخاصة الصادرة عن لجنة بازل، فقد استمر المصرف في عام ٢٠٢٠ بجهوده الرامية إلى تطبيق متطلبات إدارة المخاطر، وكما يلي:

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

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

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

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

- ❖ وفيما يتعلق بمخاطر التشغيل، فإن الإطار العام لإدارة هذه المخاطر يرتكز على تحديد الأحداث ذات الصلة وتحديد مؤشرات الإنذار المبكر، ووضع استراتيجية لتطوير وتحديث أنظمة تكنولوجيا المعلومات، وذلك للحد من مخاطر التشغيل التي قد تنتج عن قصور هذه الأنظمة. وبالإضافة إلى ذلك يطبق المصرف إجراءات صارمة للحد من مخاطر غسل الأموال ومخاطر الاحتيال. ويقوم المصرف أيضاً بتحديد وتوصيف المسؤوليات لكل المستويات الإدارية، وتعزيز الرقابة الداخلية من خلال إعطاء دور رقابي لكل من دائرة التدقيق الداخلي ودائرة إدارة المخاطر.
- ❖ وفيما يتعلق بمخاطر السوق، يركز المصرف على وضع الإطار العام لتحليل هذه المخاطر والتفاعل مع مؤشرات الإنذار المبكر ومراقبة التعرض لها والتقييد بالحدود والسقوف المعتمدة.
- ❖ وبخصوص مخاطر السيولة، يعتمد المصرف إجراءات وسياسات صارمة لمراقبة السيولة وإدارتها بما يضمن قدرة المصرف على تمويل عملياته بفاعلية والوفاء بالتزاماته الحالية والمستقبلية، بما فيها عمليات السحب غير المتوقعة على الودائع. ويتولى قسم الخزينة بالتعاون مع الدوائر ذات العلاقة مسؤولية إدارة السيولة بشكل يومي والالتزام بالحدود والسقوف المعتمدة.
- ❖ يلتزم المصرف بنسبة كافية رأس المال لمواجهة متطلبات المخاطر المختلفة.
- ❖ الفقرة (٣١) من كشف الإيضاحات الملحق مع البيانات المالية تتضمن بيانات تحليلية عن إدارة المخاطر.

٩. الامتثال ومكافحة غسل الأموال:

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

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

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

POLITICALLY EXPOSED PERSONS

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

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

١. الموارد البشرية:

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

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

سنة ٢٠٢٠

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

٨	١	مصرف جيهران	تطبيق معايير الحوكمة في المصارف	٦
٢١	١	مصرف جيهران	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٧
٩	١	مصرف جيهران	عمليات الدائرة المحلية (الودائع)	٨
١	٥	البنك المركزي العراقي	استراتيجية التوعية المصرفية وجودة الخدمة	٩
١٦	١	مصرف جيهران	الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي	١٠
١	١	مصرف جيهران	عمليات الدائرة المحلية	١١
٣	٣	البنك المركزي العراقي	التطبيقات العملية للمعيار IFRS ٩	١٢
١٠	١	البنك المركزي العراقي	ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١٣
٢	١	مصرف جيهران	دوره رئيس مدققي الجودة	١٤
١	١٢	شركة ABC	المراقب والمدقق الشرعي CSAA	١٥
١	٥	منصة تدريب عن بعد	إدارة الخزينة	١٦
٢٢	٢	المصرف وشركة IQDC	المواصفات ٢٢٣٠١، ٢٠٠٠، ٢٧٠٠١	١٧
١	٣	مصرف جيهران	مدقق الجودة الداخلي	١٨
١	٤	البنك المركزي العراقي	تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية	١٩
١	٥	البنك المركزي العراقي	التحليل الأساسي لإيجاد القيمة الحقيقية للاسمائهم	٢٠
١	٥	البنك المركزي العراقي	القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفى	٢١
٨	١	مصرف جيهران / هيئة الرقابة الشرعية	أخلاقيات الموظف في المصرف الإسلامي	٢٢
٩	٢	مصرف جيهران	نظام المدفوعات الالكتروني	٢٣
١	١	البنك المركزي العراقي	التحول الرقمي لإدارة الموارد البشرية	٢٤

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

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

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

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

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

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

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

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

الاسم	المنصب
احمد عبد الخالق اسماعيل	مدير مفوض
احمد خلف شهاب	م. مدير مفوض
ناز نوزاد يحيى	م. مدير مفوض
سايه عمر حاجي	مدير الفرع الرئيسي
نوزاد محسن قرني	مدير دائرة العمليات المركزية
يوسف اسماعيل احمد	مدير قسم ادارة المخاطر
كوكهان احمد مصطفى	مدير القسم الدولي
عدنان عبد الرحمن حيدر	مدير فرع كركوك

١١. ميثاق السلوك المهني:

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

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

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

١٢. المحفظة الاستثمارية:

يمتلك المصرف محفظة استثمارية تتكون مما يلي:

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

١٣ . العلاقات المصرفية الدولية:

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

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

١٤. الحسابات الجارية والتوفير والودائع:

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

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

١٥. الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة والحوالات:

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

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

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

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

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

العملة	عدد خطابات الضمان	المبلغ
الدولار الامريكي	١	٢٧٢,٢٥٠

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

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

ج. بلغ عدد الحالات الخارجية الواردة (٥٧٠٩) حوالات مصنفة حسب العملات وكما يلي:

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

١٦. التطورات في تكنولوجيا المعلومات:

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

مباشرة بالإضافة إلى تطبيق المعايير العالمية في البنية التحتية لمركز البيانات Data Center ومنظومة التحويل المالي SWIFT مع ما تتطلبه معايير الامن والحماية المعلوماتية، والعمل جار في ادخال كافة الوسائل الحديثة التي تستخدمها المصارف العربية والعالمية، اضافة إلى المتابعة والتوعية المستمرة حول أفضل الممارسات الدولية لتطبيق الحكومة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات بما يتواهم مع استراتيجية المصرف.

وان المصرف في تطوير مستمر للأجهزة والمعدات المؤسسة للبنية التحتية الخاصة بأنظمة التشغيل والتطبيقات المبنية أعلاه مع استخدام مبدأ Virtualization لتأمين التوفيرية والاستمرارية والتزامنية في عمل الأنظمة مع توفير الموقع البديل للتعافي من الكوارث.

وبهدف امن البيانات فان المصرف حريص على الاهتمام بالحماية الامنية الازمة للمستخدمين النهائيين بما يشمل من الترخيص والتحكم في ادارة الوصول وفق أفضل المعايير الدولية.

١٧. الائتمان والبطاقات الائتمانية:

- أ. ساهم المصرف في تنفيذ مبادرة مجلس الوزراء بتقديم القروض الميسرة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، حيث بلغ مجموع القروض الممنوحة أكثر من ملياري دينار.
- ب. بلغ حجم المحفظة الائتمانية للائتمان النقدي للمصرف (١٠٧,٥٦٠,٢٧٥) ألف دينار، وهو يزيد عن حجم محفظة السنة السابقة بنسبة (٢٦,٣%).
- ت. استمر المصرف في جهوده لنشر البطاقات الالكترونية على أوسع نطاق ممكن.
- ث. استمر المصرف بتقديم القروض الحسنة لموظفيه حيث بلغ رصيدها في نهاية السنة الحالية (١٤,٨٠٠) ألف دينار.
- ج. نشر مكائن الصراف الآلي ضمن خطة توزيعية لغرض خدمة أكبر عدد من الزبائن للمساهمة في الوصول إلى حسابات الزبائن على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.
- ح. توفير خدمة الزبائن على مدار ٢٤/٧ للإجابة على كافة الاستفسارات أو الإبلاغ عن فقدان البطاقة وسرقتها حيث يتم إبلاغنا عن طريق الهواتف المخصصة لخدمة الزبائن، أو يتم الإبلاغ عن طريق البريد الإلكتروني ليتم اتخاذ الإجراء اللازم او ايقاف البطاقة.
- خ. يستطيع حامل البطاقة تغذية البطاقة الإلكترونية من أي فرع من فروع أو مكاتب المصرف المنتشرة في كافة أنحاء البلد.

١٨. الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والاستمارية:

- أ. استمر تأثير جائحة كورونا، وبالتالي فإن لهذه الجائحة أثر كبير على سير عمليات المصرف للسنة القادمة وعلى تحقيق الأرباح، إلا أنه ليس لها أثر مباشر على المركز المالي والنفدي للمصرف كما عليه في التاريخ المذكور.
- ب. بدلالة الموازنة التخطيطية وخطط النشاط لعام ٢٠٢١ ووفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا في الوقت الحاضر، لنا كامل الثقة في استمرار المصرف بنشاطاته في الأمد المنظور وبوتيرة تصاعدية كمنشأة مستمرة.

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

استناداً إلى أحكام المادة (٣ و ٢٣) من دليل الحكومة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي، يقر المجلس بما يلي:

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

ب. التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للنقارير المالية، وبجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

٢٠. العقود المبرمة خلال العام:

فيما يلي تفاصيل العقود المبرمة خلال عام ٢٠٢٠:

أ. عقد مع شركة ماندو بتاريخ ٢٠٢٠/١/١.

ب. عقد خدمة التوظيف مع شركة SHULL بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٤.

ت. اتفاقية تزويد خدمات الانترنت بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢٥.

ث. ملحق عقد نظام مصلحة الضرائب الأمريكية بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٤.

ج. عقد تجهيز وتشغيل أجهزة نظام انتظار العملاء بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٦.

٢١. المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد:

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

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

٢٢. المسؤولية الاجتماعية:

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

٢٣. الاستدامة:

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

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

٤. الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام ٢٠٢١-٢٠٢٣ :

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

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

• خاتمة:

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

١٧٦
٢٢٢٢

آزاد يحيى سعيد باجر
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد الحالق إسماعيل
المدير المفوض



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيدنا محمد وآل وصحبه أجمعين

الى / الهيئة العامة لمصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

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

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١، ولقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي بما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، أما مسؤوليتنا فتحصر في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي اعداد تقرير لكم.

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

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

في رأينا:

١. إن العقود والعمليات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/٣١ كانون الأول التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢. إن توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣. إن كافة الإيرادات أو المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطريقة يحرمها المصرف لمخالفتها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد تم صرفها في أوجه الخير.

ومن الله التوفيق

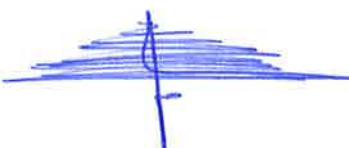

د. عبد السatar كريم سعيد

رئيس الهيئة

تقرير لجنة التدقيق

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

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



مريوان تحسين احمد
رئيس اللجنة



سامان يوسف صديق
عضو



علي جمال امين
عضو

تقرير لجنة الحوكمة المؤسسية

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

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

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

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

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

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

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


 احمد عبد الخالق اسماعيل
 ازاد يحيى سعيد
 رئيس اللجنة


 تابن عبدالخاق غريب
 عضو

تقرير لجنة ادارة المخاطر

تنفيذاً للمادة (١٢) من دليل الحكومة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي و الامر الاداري المرقم (٣٦٣٠) المؤرخ في ٢٠١٨/٢/٢ و الاداري المرقم (٤٦٣١) المؤرخ في ٢٠٢٠/٥/١٨ الخاص بتشكيل لجنة ادارة المخاطر، ووفق المهام و الصلاحيات المسندة الى لجنة ادارة المخاطر، الواردة في الفقرة (٤) من المادة (١٢) من الدليل.

نتقدم اليكم مجملأً اعمال اللجنة خلال سنة ٢٠٢٠ حيث عقدت اللجنة (١١) اجتماعاً، و بعد الاسترشاد بما ورد بالفقرة (٤) المشار اليه اعلاه نبين لكم الاتي:

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

صالح محمد محمود
رئيس اللجنة

سامان برهان صديق
عضو

تابان عبد الخالق غريب
عضو

تقرير لجنة الترشيح و المكافآت

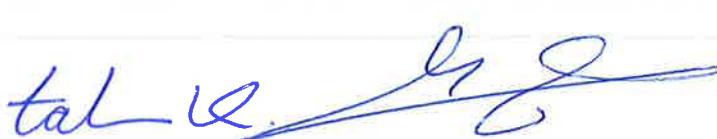
تنفيذاً للمادة (١٢) من دليل الحكومة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي و الامر الاداري رقم (٣٥٩٣) المؤرخ في ٢٠١٧/١٢/١٨ و الامر الاداري المرقم (٤٦٣٣) المؤرخ في ٢٠٢٠/٥/١٨ الخاص بتشكيل لجنة الترشيح و المكافآت ، ووفق المهام و الصلاحيات المسندة الى لجنة الترشيح و المكافآت الواردة في الفقرة (٥)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

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

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

١٢/٣٥٩٣

ازاد يحيى سعيد
رئيس اللجنة



تابان عبدالخالق غريب
عضو

علي جمال امين
عضو

تقرير مكافحة غسل الأموال

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

١. متابعة الالتزام بالقوانين والأنظمة وتعليمات وأوامر البنك المركزي العراقي من قبل كافة الأقسام والموظفين داخل المصرف، ووضع قاعدة بيانات لذلك، ورفع تقارير دورية إلى البنك المركزي.
٢. الالتزام بتنفيذ تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تدقيق كافة المعاملات وتوقيعها من قبل مسؤولي وحدات مكافحة غسل الأموال في الفروع للمبالغ التي تزيد عن الحد الأدنى المقرر قانوناً، إضافة إلى تزويد البنك المركزي العراقي بكافة البيانات والجداول في مواعيدها المقررة.
٣. يقوم المصرف باستيفاء كافة الوثائق التي تخص التعرف على العميل بصورة واضحة عند فتح الحسابات الجارية، وتدقيق وثائق الشركات من قبل الفروع للتأكد من توفر الشروط القانونية والصلاحيات. كما يقوم المصرف بطلب أية وثائق إضافية تدعوا الحاجة لها، ومتابعة السمعة الشخصية والمهنية، ومتابعة أسماء الزبائن في القوائم السوداء، مع تحديث بيانات الزبائن الذين لديهم حركة أرصدة مستمرة مع المصرف.
٤. وهناك خطابات وأنظمة عمل رسمية تربط المصرف مع البنوك المراسلة لمتابعة الحالات الصادرة والواردة للتأكد من صحتها وخصوصها للضوابط الدولية والقانونية.
٥. العمليات الرقابية التي ينفذها المصرف خاضعة لرقابة مستمرة من البنك المركزي العراقي، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، عن طريق الزيارات التفتيشية المستمرة.



احمد محمد محمود

مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تقرير مراقب الامتثال

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

ندرج في أدناه أهم الواجبات والنشاطات التي قام بها قسم مراقبة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال في مصرف جيهران للاستثمار والتمويل الإسلامي خلال عام ٢٠٢٠، وكالآتي:

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



هشام عيسى علوان

مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال