

المصرف الوطني الإسلامي

NATIONAL ISLAMIC BANK

التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية
المنتهية في 31/ كانون الاول / 2018

ANNUAL REPORT
AND FINANCIAL STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED
31/DECEMBER/2018

المحتويات

الصفحة	الموضوع
	دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018
	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
	تقرير هيئة الرقابة المالية
	تقرير قسم ادارة المخاطر
	تقرير مكتب الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
	تقرير قسم مراقبة الامتثال
	تقرير مراقبي الحسابات عن الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018
	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغير في حقوق المساهمين
	الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018



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

م/ دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة :

استناداً إلى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة رقم (3) في 2017/5/17 الفقرة (11) منه بخصوص مناقشة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للمصرف إستناداً لأحكام المادة 108 / رابعاً من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وبواقع سبعة أعضاء أصليين ومثلهم إحتياط بعد موافقة البنك المركزي العراقي وإستناداً إلى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف ويسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف الوطني الاسلامي المزمع عقدة في الساعة العاشرة من صباح يوم المصادف / / 2019 في مقر الشركة الكائن - بغداد- شارع العرصات وذلك لمناقشة الفقرات ادناة :-

1. انتخاب رئيس واعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط .
2. مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018 واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه.
3. الإطلاع على تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018 والمصادقة عليه .
4. الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018 والمصادقة عليه.
5. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018 والمصادقة عليها.
6. الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018 والمصادقة عليه
7. مناقشة مقسوم الارباح عن نتيجة النشاط للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018 .
8. تعيين مراقبي الحسابات للسنة المالية 2019 وتحديد اجورهما وفق تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
9. مناقشة تعيين لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية 2019 .

الهيكل التنظيمي
للمصرف الوطني
الإسلامي

مجلس
الادارة

قسم التدقيق
الشرعي
الداخلي

قسم الامتثال
الشرعي ومراقب
الامتثال

المدير المفوض

سكرتارية
المدير المفوض

قسم التوعية المصرفية
وحماية الجمهور

قسم تقنية المعلومات

القسم الدولي

قسم الائتمان
والاستثمار

فروع المصرف

سكرتارية
مجلس
الادارة

- الهيئة الشرعية
- لجنة مراجعة الحسابات
- لجنة الائتمان والاستثمار

قسم إدارة
المخاطر

مكتب مكافحة
غسل الاموال
تمويل الارهاب

معاون المدير المفوض

قسم الحسابات

قسم الموارد البشرية

القسم خدمات
الدفع الالكتروني

القسم
المدفوعات

القسم القانوني والمتابعة

- ✓ ش . الميزانية
- ✓ ش . الرواتب
- ✓ ش . التسويات
- ✓ ش . المساهمين
- ✓ ش . حسابات المصارف
- الخارجية

- ✓ش . الأفراد
- ✓ش . الإدارة
- ✓ش . الخدمات
- ✓ش . المخازن

- ✓ ش. القانونية
- ✓ ش. المتابعة

✓ Temenos ✓
✓ ش. الأنظمة المصرفية ✓
✓ ش. الصيانة ✓

- ✓ ش. الحوالات
- ✓ ش. الإعتمادات
- ✓ ش. مزاد العملة
- ✓ ش. العلاقات الخارجية
- ✓ ش. التصاريح الكمركية

✓ش. القروض
✓ش. خطابات الضمان

كلمة مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إنه لمن دواعي سروري واعتزازي أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأتقدم إليكم بالشكر والأمتنان بأسمي وأسم إخواني أعضاء مجلس إدارة المصرف الوطني الاسلامي لتلبيتكم الدعوة والحضور اجتماع الهيئة العامة للمصرف للإطلاع على نتائج أعمال ونشاطات المصرف ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018 وكذلك بقية فقرات جدول الاجتماع مستنيرين بأرائكم السديدة والقيمة التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم تقدمه وتطوره .

بالرغم من استمرار الظروف الاستثنائية للبلاد وحالة الركود الشديد الذي ساد النشاط الاقتصادي العراقي خلال العام 2018 واستمرار توقف معظم المشاريع الاستثمارية والخدمية فقد واصل المصرف مسيرته المصرفية في كافة الانشطة والعمليات " والحمد لله " .

لا يفوتنا أن نؤكد على استمرارنا في نهج التحديث والتطوير في كافة المجالات للأرتقاء بوتائر العمل والأداء المصرفي وبالأخص الاستمرار في مشروع تحديث وإعادة هندسة عمليات المصرف وأساليب العمل التقني وتطوير كوادره البشرية لتحقيق الأهداف المرجوة وفق أحدث الأساليب وأفضل الممارسات السائدة وبأعلى مستويات

الجودة. أن تحسين الأداء المستمر وتحقيق المزيد من النجاحات يقع في صلب رؤيتنا ونحن ماضون في هذا الطريق بعزم وبهمة مستندين في ذلك الى حالة الأصرار والتفاعل بين مجلس الإدارة والكفاءات المتميزة

التي يزخر بها مصرفنا في كافة المجالات والتخصصات والتي هي السر الأكبر ومفتاح نجاح وتقديم مصرفنا ...

وفي الختام اغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ شكري وامتناني للسادة الضيوف منا البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية والسادة مراقبي الحسابات لحضورهم ومشاركتهم البناءة في هذا الاجتماع.

ولأيفوتني أن أسجل شكري وتقديري مشيداً بالجهود الاستثنائية لكادر الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في المصرف لما بذلوه خلال عام 2018 من إخلاص وتفانٍ في تحقيق النتائج الطيبة .

أعاهدكم بأسم مجلس إدارة المصرف وكادره التنفيذي على بذل المزيد للرقى والارتقاء بالمصرف وتحقيق جميع أهدافه .. ندعو من الله التوفيق الدائم وأن يسدد خطى الجميع لما فيه خير بلادنا وشعبنا ..

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

ع. رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

كشف مقارنة حسابات المصرف

خلال السنوات التسعة (2010 – 2018)

علما إنه تم البدء بتطبيق المعايير الدولية للاعوام (2016-2017 – 2018)

((مليون دينار))

Year Account	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	السنة الحساب
Assets										الموجودات
Cash in Hands & Banks	108,025	195,698	169,242	221,886	203,311	201,592	229,974	128,126	25,844	الموجودات النقدية
Investment	6	106	119	119	119	119	119	119	299	الاستثمارات
Monetary Credit	443,468	527,297	454,972	459,370	330,602	361,163	255,311	103,828	32,188	تمويلات اسلامية بالصافي
Debtors	43,898	52,264	41,008	20,619	22,794	55,464	2,347	4,481	11,937	موجودات اخرى
Fixed Assets	6,607	5,585	5,399	5,714	6,095	6,340	2,764	3,315	3,188	الموجودات الثابتة
Total assets	602,004	780,950	670,740	707,709	562,921	624,678	490,515	239,869	73,456	مجموع الموجودات
Liabilities										المطلوبات
Current A/C & Deposits	281,256	451,900	329,794	376,237	243,719	316,819	298,377	129,678	22,058	التأمينات النقدية
CBI Loans	950									قرض البنك المركزي
Provisions	20,990	19,473	45,481	39,253	29,524	19,433	12,324	2,903	-	التخصيصات
Creditors	21,947	21,225	10,633	3,554	4,217	2,605	2,613	283	903	المطلوبات الاخرى
Capital	251,000	251,000	251,000	251,000	251,000	251,000	100,000	100,000	50,000	رأس المال
Reserves	25,861	37,352	33,832	37,665	34,461	34,821	27,201	7,005	495	الاحتياطات
Total Liabilities	602,004	780,950	670,740	707,709	562,921	624,678	490,515	239,869	73,456	مجموع المطلوبات
Revenues & Expenditures										الإيرادات والمصروفات
Revenues	18,669	40,429	41,745	53,213	54,769	55,213	42,517	22,311	4,434	الإيرادات
Expenditures	9,323	10,118	14,936	17,827	17,598	15,579	10,401	14,514	2,509	المصروفات
Profits (Before Dist.)	9,346	30,311	26,809	35,386	37,171	39,634	32,116	7,797	1,925	اجمالي الربح قبل الضريبة
Profits (After Dist.)										صافي الربح بعد الضريبة

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية 2018

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي أن يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018 المعدة وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) ووفقاً للمعايير الدولية ولأحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 .

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

أولاً – نبذة مختصرة عن المصرف :

1 - تأسيس المصرف :

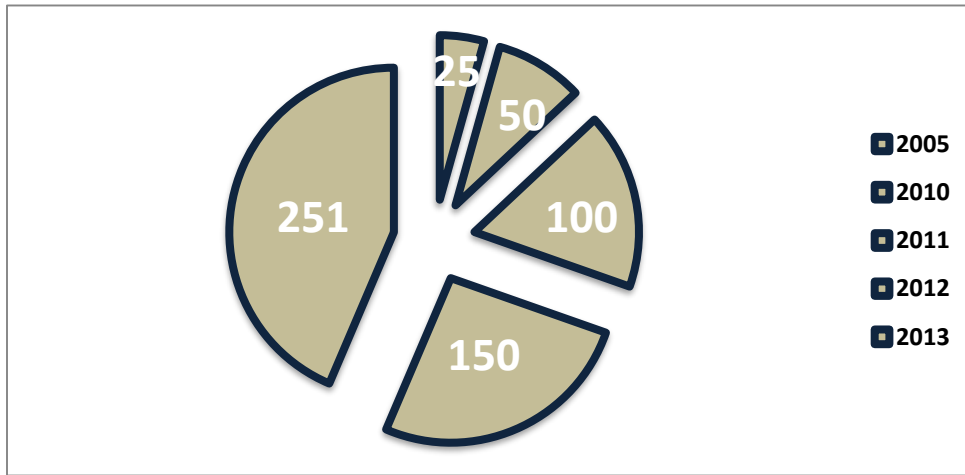
تأسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/ 26073 والمؤرخة في 2005/5/5 برأسمال قدره (25) مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ممارسة أعمال الصيرفة الشاملة كما تم السماح للمصرف بالتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية وحسب الإجازة الصادرة برقم 2641/3/9 في 2005/9/26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

2- التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع :

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

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

((شكل بياني لرأس المال أعلاه))



3- إدارة المصرف:

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

أعضاء مجلس الإدارة

المرشحين

ت	إسم المرشح	المنصب المرشح له
1	عقيل محمود داود	عضو مجلس الإدارة
2	جبار حسين حسن	عضو مجلس الإدارة
3	علي ليث حسن	عضو مجلس الإدارة
4	علي حسين عبد القادر	عضو مجلس الإدارة
5	علي حسين باقر	عضو مجلس الإدارة
6	عباس فاضل رحيم	عضو مجلس إدارة / مدير مفوض
7	احمد جبار حسين	عضو مجلس الإدارة
8	جعفر عقيل محمود	عضو مجلس الإدارة
9	صادق جمعة الشيخ علي	عضو مجلس الإدارة
10	لؤي مهدي جبار	عضو مجلس الإدارة
11	محمود شاكر جبوري	عضو مجلس الإدارة
12	محمد عبد الشهيد علي	عضو مجلس الإدارة
13	محمود حسين لعبيبي	عضو مجلس الإدارة
14	علي طالب غني	عضو مجلس الإدارة

ب- الهيئة الشرعية للمصرف :

- ✓ باسم قاسم حسن محسن
- ✓ علي كاظم عودة خضير
- ✓ عبد الله فاضل طاهر علي
- ✓ مجيد جاسم حسين مجيد
- ✓ جهاد علي هادي عباس

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

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	د. عباس فاضل رحيم	معاون المدير المفوض
2	فراس سامي محمد علي	معاون المدير المفوض ثاني
3	احمد ياس خضير	مراقب الامتثال الشرعي
4	فرح يعقوب مهدي	مديرة قسم الائتمان
5	رشا جمال محمود	مدير القسم الدولي
6	موسى نزار هاشم	مدير في قسم الحسابات
7	جليل عبد حسن عبد الرحيم	مدير إدارة المخاطر
8	إيمان عبد الرزاق إبراهيم	مديرة المتابعة والابلاغ عن غسل الاموال
10	علي شاكر خلف	مدير قسم التدقيق الشرعي
11	تامار فاروجان كيفام	مدير قسم التوعية المصرفية
13	انتصار كريم ناصر الجبوري	مديرة الفرع الرئيسي
14	عبد المجيد صبار كاظم	مدير فرع البصرة
15	قاسم إسماعيل حسين	مدير فرع جميلة
16	زهوري عبد الجبار حبيب	مديرة فرع النجف الأشرف
17	صبيح عزيز رحيم	مدير فرع ميسان
18	حيدر جعفر مجيد	مدير فرع كربلاء المقدسة

د - عدد جلسات مجلس الإدارة :

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال عام 2018 (3) اجتماعات ، علماً أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية مخصصات أو مكافأة عن حضورهم الاجتماعات.

4- أهم إنجازات المصرف خلال عام 2018 :

حقق المصرف نجاحاً ملحوظاً على صعيد توظيف مكانته ومعززاً حضوره وتواجده في السوق المصرفي العراقي في عام 2018 منها :

- أ. تعزيز قسم إدارة المخاطر وقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالكوادر المصرفية ذات المهنية العالية التي تسهم في إرساء رقابة فاعلة على كافة العمليات المصرفية .
- ب. بناء احتياطي قانوني بلغ بتاريخ الميزانية (9,050) مليار دينار .
- ج. بلغ احتياطي التوسعات بتاريخ الميزانية (1,650) مليار دينار.
- د. مخصص مخاطر الائتمان يناسب المعايير المطلوبة وفق التعليمات رقم (4) لسنة 2010.
- هـ. مخصص الدعاوي القضائية بلغ (1,500) مليار دينار.
- و. تطوير البنية الهيكلية للمصرف من الموارد البشرية وتدريب الكادر المصرفي في جميع مجالات الصيرفة وأنظمة الحاسوب من خلال إشراك موظفي المصرف في دورات تدريبية في الصيرفة الخارجية ودورات المعايير الدولية.
- ز. تعزيز إجراءات أنظمة الأمان في كافة الفروع .
- ح. تطوير البنية الهيكلية لمنظومة اتصالات المصرف بين الإدارة العامة والفروع .
- ط. الاستثمار والتوسع في بناء علاقات مصرفية مع المصارف الخارجية .

ي. العمل على تحديث النظم التطبيقية المعتمدة وفي مقدمتها نظام TEMENOS .
 ك. تحديث السياسات والإجراءات بما يتناسب ويواكب المعايير المصرفية الدولية .
ثانياً- النشاط الإداري (الموارد البشرية) :

1- الرواتب والأجور :

أتاحت إدارة المصرف ضمن سياسة مجلس الإدارة الفرص الوظيفية لشرائح واسعة من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في المصرف في نهاية العام 2018 (254) منتسبا وقد بلغ مجموع رواتبهم (4.9) مليار دينار وبلغ مقدار مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي في حدود (164) مليون دينار، وكما مبين تفصيلها أدناه ضمن جداول إحصائيات تصنيف الموارد البشرية للمصرف .

أسماء وعناوين ووظائف كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال سنة 2018

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	د. عباس فاضل رحيم	معاون المدير المفوض
2	فراس سامي محمد	معاون المدير المفوض
3	احمد عبد الله عبد الكريم	خبير قسم تقنية المعلومات
4	علي طالب غني	مستشار اعضاء مجلس الادارة
5	علي شاكر خلف	مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي

2- الموارد البشرية وتصنيف العاملين :

جدول تصنيف العاملين في المصرف حسب المؤهل العلمي وطبيعة الوظائف

المؤهل	دكتوراه	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	إعدادية	متوسطة	ابتدائية	المجموع	النسبة
نوع الوظيفة									
الموظفون المصرفيون	2	2	125	18	7	4	0	158	62.27 %
أمناء الصندوق	-	-	12	4	2	1	1	20	7.8 %
المستخدمون	-	-	-	-	2	5	20	27	10.6 %
الحرس	-	-	-	-	4	6	39	49	19.2 %
المجموع	2	2	137	22	15	16	60	254	99.8 %

فيما يلي جدول تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :-

ت	الدرجة الوظيفية	العدد
1	مدير مفوض	-
2	معاون المدير المفوض	2
3	مستشار	2

4	خبير مصرفي	1
5	مراقب امتثال الشرعي	1
6	مدير قسم	14
7	مدير فرع	6
8	درجات أخرى	228
	المجموع	254

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

ت	التحصيل العلمي	ذكور	إناث	المجموع
1	دكتوراه	1	1	2
	ماجستير	2	0	2
2	بكالوريوس	56	81	137
3	دبلوم	10	12	22
4	إعدادية	10	5	15
5	متوسطة	14	2	16
6	ابتدائية	56	4	60
	المجموع	149	105	254

النشاط التدريبي :

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



وقد قامت إدارة المصرف بإشراك الموظفين بالدورات المصرفية المقامة داخل وخارج العراق بهدف تطوير كفاءة الأداء وبتكلفة بلغت بحدود (175) مليون دينار وندرج أدناه ملخص عن الدورات التي شارك فيها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال عام 2018 :

ت	نوع الدورات	موضوع الدورة	مكان الدورة	عدد المشاركين
1	الدورات المقامة خارج العراق	مجتمع السويفت	لبنان / بيروت	2
2		الدبلوم المهني المتخصص	لبنان / بيروت	1
3		مؤتمر المعاملات المصرفية والخزانه	تركيا / انطاليا	1
4		العمليات المصرفية الالكترونية وطرق الاحتيال وأساليب مكافحتها	تركيا	2
5		ملتقى مجموعة مدراء الالتزام ومكافحة غسل الاموال في المؤسسات المالية والمصرفية العربية	لبنان / بيروت	1
6		العمليات المصرفية الالكترونية وطرق الاحتيال وأساليب مكافحتها	تركيا	2
7		الامتثال	الاردن / عمان	1
8	الدورات المقامة داخل العراق	شهادات الايداع الاسلامي	البنك المركزي العراقي	2
9		شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
10		ملتقى المصارف الاسلامية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	5
11		المحاسبة المصرفية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	3
12		العناية الواجبة في الCDD فتح الحسابات KYC واعرف زبونك	رابطة المصارف الخاصة العراقية	3
13		مخاطر الاستثمار في الاوراق المالية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1

14	ورشة عمل الحوكمة المؤسسية	رابطه المصارف الخاصة العراقية	2
15	البرنامج التخصصي لإدارة الموارد البشرية	رابطه المصارف الخاصة العراقية	2
16	ندوة نسب الاحتياطي الالزامي	البنك المركزي العراقي	2
17	ملتقى فرص الاستثمار وإعادة الاعمار في العراق	مجموعة الاقتصاد والاعمال /بغداد	1
18	تحليل البيانات المالية	سوق العراق للاوراق المالية /بغداد	1
19	المعايير الدولية وتوصيات مجموعة العمل FATF المالي	رابطه المصارف الخاصة العراقية	3
20	التدقيق الداخلي المستند للمخاطر وفق متطلبات معايير التدقيق IIA الداخلي الدولية	رابطه المصارف الخاصة العراقية	2
21	الحوكمة المؤسسية	مؤسسة التمويل الدولية / اربيل	2
22	ورشة عمل نظام تبادل المعلومات الانتمانية	البنك المركزي العراقي	3
23	إدارة الفروع المصرفية	رابطه المصارف الخاصة العراقية	1
24	اعرف زبونك (KYC)	البنك المركزي العراقي / فرع البصرة	2
25	إدارة المحافظ الاستثمارية في المصارف	رابطه المصارف الخاصة العراقية	1
26	ورشة عمل إدارة المحافظ الاستثمارية في المصارف	رابطه المصارف الخاصة العراقية	1
27	ورشة عمل توظيف الرواتب	رابطه المصارف الخاصة العراقية	1
28	نظام إدارة الجودة	البنك المركزي العراقي	2
29	المعايير المحاسبية والابلاغ المالي الدولية	رابطه المصارف الخاصة العراقية	3
30	الانتمان المصرفي	رابطه المصارف الخاصة العراقية	2
31	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	البنك المركزي العراقي / اربيل	1
32	شهادة مصرفي إسلامي معتمد	رابطه المصارف الخاصة العراقية	1
33	بيئة رقابة الادارة	معهد الحوكمة للمدراء / اربيل	1
34	مكافحه غسل الاموال وتمويل الارهاب	البنك المركزي العراقي / اربيل	3
35	الحوكمة المؤسسية	معهد الحوكمة للمدراء / اربيل	2

36	اعرف زبونك (KYC)	البنك المركزي العراقي / السليمانية	2
37	تحديات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	5
38	تسهيلات الاقراض النهاري نظام (CSD)	البنك المركزي العراقي	2
39	دورة محاسب إسلامي قانوني معتمد	البنك المركزي العراقي	3
40	ندوة المشاريع المتوسطة والصغيرة	البنك المركزي العراقي	2
41	دور الحكومة في جذب الاستثمار	سوق العراق للأوراق المالية	4
42	شرح قانون البنك المركزي العراقي	البنك المركزي العراقي	1
43	شهادة اختصاص إسلامي معتمد في إدارة المخاطر	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	1
44	رسائل سويفت في العمليات المصرفية	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	3
45	برنامج التمويل الوطني	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1
46	تعليمات نظام إستمرارية الاعمال في القطاع المصرفي (ISO22301)	البنك المركزي العراقي	2
47	التصويت التراكمي	البنك المركزي العراقي	1

ثالثاً – المسؤولية الاجتماعية والإنسانية للمصرف :

أ- صندوق دعم الموظفين :

في إطار المسؤولية الاجتماعية والإنسانية للمصرف فقد تم إنشاء صندوق التكافل الاجتماعي لدعم الموظفين العاملين في المصرف وذلك بهدف إيجاد نوع من التكافل الاجتماعي للتخفيف عن كاهل الموظفين في الحالات التي تتطلب نفقات مادية عالية مثل إجراء العمليات الجراحية أو دفع أجور العلاج والدواء ذات الصلة المستمرة وخاصة للحالات المستعصية أو الإسهام في الحالات الاجتماعية مثل الوفاة والزواج والولادة ، وتتمثل موارد الصندوق من نسبة إسهام قدرها (1%) من أصل راتب الموظف الشهري مع مساهمة المصرف في دعم الصندوق شهرياً بضعف قيمة إجمالي مساهمة الموظفين الشهرية ، وقد استفادت شريحة واسعة من الموظفين من هذا الصندوق حيث بلغت قيمة الإعانات المدفوعة ولشتى الأغراض ما قيمته (35,132,354) دينار مثلت واقع (120) حالة دعم خلال عام 2018.

ب- المساهمة المالية في مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والإنسانية التي ينظمها البنك المركزي العراقي.

ت- ساهم المصرف بتدريب طلبة الجامعات العراقية في الدراسات الأولية وكذلك طلبة الماجستير في المعهد العالي للدراسات المالية والمحاسبية وتقديم كافة البيانات والتسهيلات اللازمة بهدف

زيادة خبراتهم التطبيقية ، كما ساهم المصرف بتقديم مكافآت مالية وعينية للطلبة المتميزين في تلك الجامعات من الذين نالوا مراتب متقدمة في نتائج التحصيل العلمي في تلك الجامعات ، وذلك لتحفيزهم على التقدم والعطاء المتواصل لخدمة بلدهم العزيز .

ث- ساهم المصرف بتبرعات الى مؤسستي اليتيم والعين الخيرية و منظمة السبيل الانسانية ومؤسسة البر الرحيم للأغاثة والتنمية .

رابعاً - بيانات تفصيلية وتحليلية عن العقود:

أ- عقود الخدمة المبرمة :

ت	أسم المتعاقد	موضوع العقد	مبلغ العقد
1	شركة بحر العراق	عقد تجهيز وإنشاء البنى التحتية لموقع التعافي من الكوارث	\$39,000
2	شركة مجموعة المهندسين المتحدين	عقد توريد ونصب وتشغيل نظام سويفت	\$73,470
3	شركة سماء لتكنولوجيا المعلومات	عقد شراء نظام نظام هورايزن لأدارة الأصول الثابتة	\$22,020
4	شركة مجموعة المهندسين المتحدين	عقد تشغيل نظام سويفت	\$15,000
5	شركة أي إي جي اف اس أوفشور ش.م.ل	اتفاقية مجهز عام تسليم البرامجيات والصيانة والخدمات	\$16,800
6	شركة رؤية الأفق للتنمية والتطوير	اتفاقية لأغراض منح شهادة الايزو (ضمان الجودة)	\$80,000
7	شركة أرض الرافدين لخدمات المصاعد والسلالم الكهربائية	عقد تجهيز وتركيب مصعد كهربائي	\$45,000
8	البنك المركزي العراقي	عقد التشغيل وصيانة للمشاركين بشبكة ربط المصارف العراقية	\$21,594
9	شركة مجموعة المهندسين المتحدين	عقد تشغيل نظام سويفت	322 يورو
10	شركة تايترز للأجهزة المكتبية	عقد تصليح وصيانة أجهزة الاستنساخ	350 دينار شهريا

ب- عقود أبنية الفروع:

ت	اسم الفرع	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	مدة الايجار
1	الإدارة العامة والفرع الرئيسي	ديوان الوقف الشيعي بغداد الرصافة	30,000,000 دينار	سنوي
2	فرع جميلة	حسام عبد الرزاق محي	50,000,000 دينار	سنوي
3	فرع البصرة	محمد عبد الشهيد	36,000,000 دينار	سنوي

4	فرع النجف	غرفة تجارة النجف	50,000,000 دينار	سنوي
5	فرع ميسان	جعفر عقيل محمود	50,000,000 دينار	سنوي
6	فرع كربلاء	طيبة كربلاء	50,000,000 دينار	سنوي

د- العقارات المملوكة للمصرف :

نوع العقار	رقم العقار	المساحة	مكان العقار	الغرض	مبلغ الشراء	الموافقة على الشراء	الملاحظات
بناء	332/671/670 البو جمعة	678 م2	الكرادة / العرصات	أعمال مصرفية وإيواء الموظفين	1,799,595 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتماء المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل بأسم المصرف
بناء	332/671 البو جمعة	603 م2	الكرادة / العرصات	أعمال مصرفية وإيواء الموظفين	1,917,871 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتماء المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل بأسم المصرف

د - الآليات والسيارات التي بحوزة المصرف :

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

خامساً- الدعاوي القضائية المقامة :

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

ت	رقم الدعوى	المدعي عليه	موضوع الدعوى	المبلغ
1	2018/ب/1392	شركة الموارد الفنية للمقاولات	عمولة خطاب ضمان شركة الموارد الفنية	106,687 دولار
2	2018/ب/1657	عدي سبتي	عمولات خطاب ضمان	\$150,000
3	2018/س/1289	عدنان عواد وكفيله قحطان كاظم	مراوحة ممنوحة للزبون	109,000,000 مليون دينار
4	2018/ب/2165	شركة الجسر العتيق	صك عن خطاب ضمان شركة المشاريع النفطية	27,500,000 مليون دينار
5	2018/ب/2549	عبد الامير حسن حسين	عقد مراوحة	\$14,250,000

6	2018/ب/2555	شركة نسمة المراعي	صك مسحوب على مصرف بغداد / الفرع الرئيسي	\$5000
7	2018/ب/630	شركة العزام	خطاب ضمان شركة العزام	66,000,000 مليون دينار
	2018/ب/632	شركة العزام	خطاب ضمان شركة العزام	85,000,000 مليون دينار
8	2018/ب/2624	شركة سنالان	صك مسحوب على مصرف الشمال / الفرع الرئيسي	\$23,000,000
9	2018/ب/3033	شركة عبر القارات	غرامة صادرة عن البنك المركزي العراقي بحق المصرف	97,000,000 مليون دينار
10	2018/ب/3783	شركة الخير الوفير	اعتماد مستندي	\$2000,000
11	2018/ب/3680	شركة بامرني	عمولات خطاب ضمان	212,000,000 مليون دينار

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

ت	رقم الدعوى	المدعي	موضوع الدعوى	مبلغ كسب القضية لصالح المصرف
1	2017/ب/4358	شركة المنتجات النفطية	خطاب ضمان شركة سنالان	25,000,000 مليون دينار
2	2017/ب/4357	شركة المنتجات النفطية	خطاب ضمان شركة الجسر العتيق	25,000,000 مليون دينار
3	2018/س/1016	مدير عام شركة المعدات الهندسية	خطاب ضمان شركة ديفركو الفرنسية	177,480 يورو
4	2018/س/573	شركة سنالان	مصادرة خطاب ضمان	25,000,000 مليون دينار
5	2018/ب/4362	المدير العام للشركة العامة للتجهيزات الزراعية	خطاب ضمان شركة البستنة للاستثمار والتطوير الزراعي	\$1,697,490

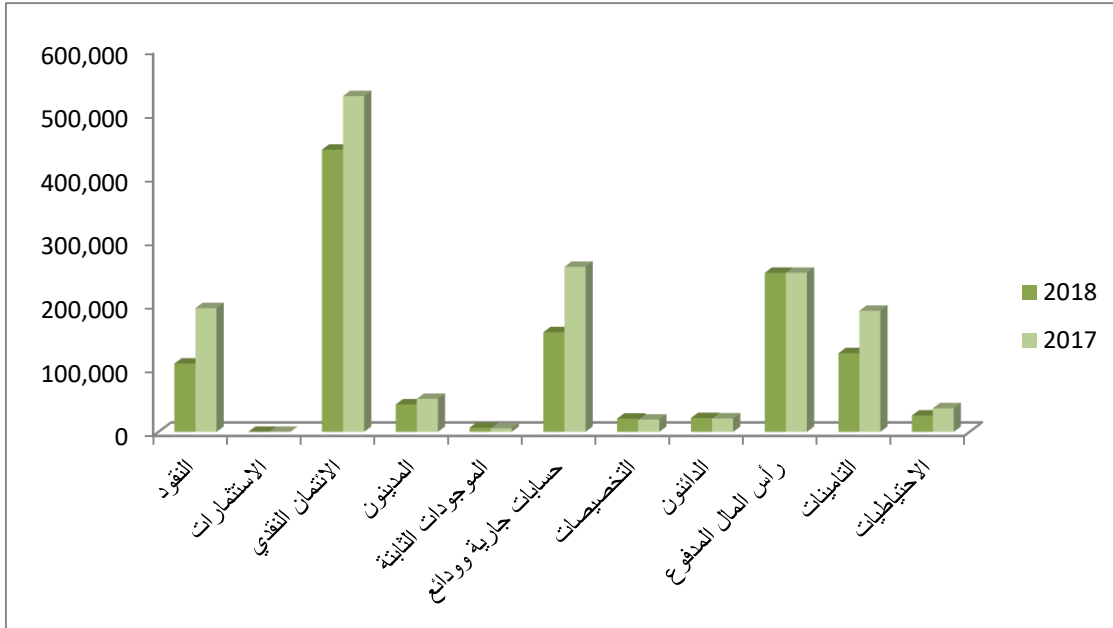
سادساً – أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

✓ الموجودات والمطلوبات :

✓ بلغ مجموع الموجودات (قائمة المركز المالي) بموجب الميزانية العامة كما هو في 31/كانون الاول/2018 بحدود (602) مليار دينار ، والجدول التالي يوضح ذلك :
((مليون دينار))

الرصيد في 2017/12/31	الرصيد في 2018/12/31	اسم الحساب
		<u>الموجودات</u>
195,698	108,025	النقد
106	6	الاستثمارات
527,297	443,468	تمويلات الاسلامية الصافي
52,264	43,898	موجودات اخرى
5,585	6,607	الموجودات الثابتة
780,950	602,004	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات</u>

حسابات جارية وودائع	157,728	260,377
التخصيصات	20,990	19,473
المطلوبات الاخرى	21,947	21,225
رأس المال المدفوع	251,000	251,000
التأمينات	124,478	191,523
الاحتياطيات	25,861	37,352
مجموع المطلوبات	602,004	786,950



✓ السيولة النقدية :

1- بلغ معدل السيولة السنوية لعام 2018 (28%) من حجم الموجودات الإجمالية للمصرف وكمايلي :

معدل السيولة الشهري لعام 2017						معدل السيولة المثالي
ك2	شباط	آذار	نيسان	مايس	حزيران	
%42	%42	%42	%46	%41	%37	
30 %						
تموز	آب	أيلول	ت1	ت2	ك1	
%32	%20	%5	%6	%12	%12	

2- النقود : بلغ رصيد حساب النقود في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام 2018 بحدود (108) مليار دينار وكما يظهر من جدول السيولة أدناه ، حيث يضم (حساب النقود) السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملتين المحلية والأجنبية المحتفظ بها في خزائنه وتلك المودعة لدى المصارف المحلية والأجنبية بحسابات جارية لتغطية التعامل

الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين ولأغراض الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي:

((مليون دينار))

ت	البيان	2018	2017
1	النقد في الصندوق (العملة المحلية والاجنبية وسبائك ذهبية)	19,707	57,333
2	نقد لدى المصارف المحلية	1,585	1,219
3	النقد لدى البنك المركزي العراقي	50,932	91,675
4	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	20,830	28,319
5	نقد لدى المصارف الخارجية	14,971	17,064
	المجموع	108,025	195,610

الائتمان النقدي :

مارس المصرف أنشطة المشاركات والمرابحاث وفق أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية وقد بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح لعام 2018 بحدود (443) مليار دينار بعد تنزيل مخصص التسهيلات الائتمانية البالغ (36) مليار دينار. .

✓ الائتمان التعهدي :

- 1- بلغ إجمالي حجم الائتمان التعهدي كما هو عليه في 31/كانون الاول/2018 بحدود (519) مليار دينار.
- 2- كما بلغ حجم مبالغ الاعتمادات المستندية الصادرة خلال عام 2018 (129) مليار دينار .

جدول يبين حجم الأئتمان النقدي والتعهدي الممنوح من قبل المصرف

((مليار دينار))

السنة النوع	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
الأئتمان النقدي بعد تنزيل المخصص	32	104	255	361	331	459	455	527	443
الأئتمان التعهدي	176	326	952	973	1,145	905	954	828	519
المجموع	208	430	1,207	1,334	1,476	1,364	1,409	1,355	962

✓ الاستثمارات :

✓ الاستثمارات

بلغ رصيد حساب الاستثمارات بحدود مبلغ (6) مليون دينار لغاية 31/كانون الاول/2018 وأدناه كشف تفصيلي بتلك الاستثمارات والكلفة التاريخية والسوقية الخاصة بالأسهم وكما يلي :

أسم الشركة	عدد الأسهم	سعر شراء السهم	القيمة	سعر الإغلاق	القيمة السوقية للأسهم العادلة
شركة الصناعات الخفيفة	20,129,891	0,967	19,469,843	0,310	6,240,266
المجموع			19,469,843		6,240,266

جدول استثمارات ((دينار))

✓ الموجودات الاخرى (المدينون) :

بلغ رصيد المدينون في 31/كانون الاول/2018 (43) مليار دينار. وبنسبة انخفاض قدرها (16%) مقارنة بسنة 2017.

✓ مشروعات تحت التنفيذ:

بلغ رصيد حساب مشروعات تحت التنفيذ كما هو عليه في 31/كانون الاول/2018 (235) مليون دينار. وبنسبة ارتفاع (47%) مقارنة بسنة 2017.

3- المطلوبات :

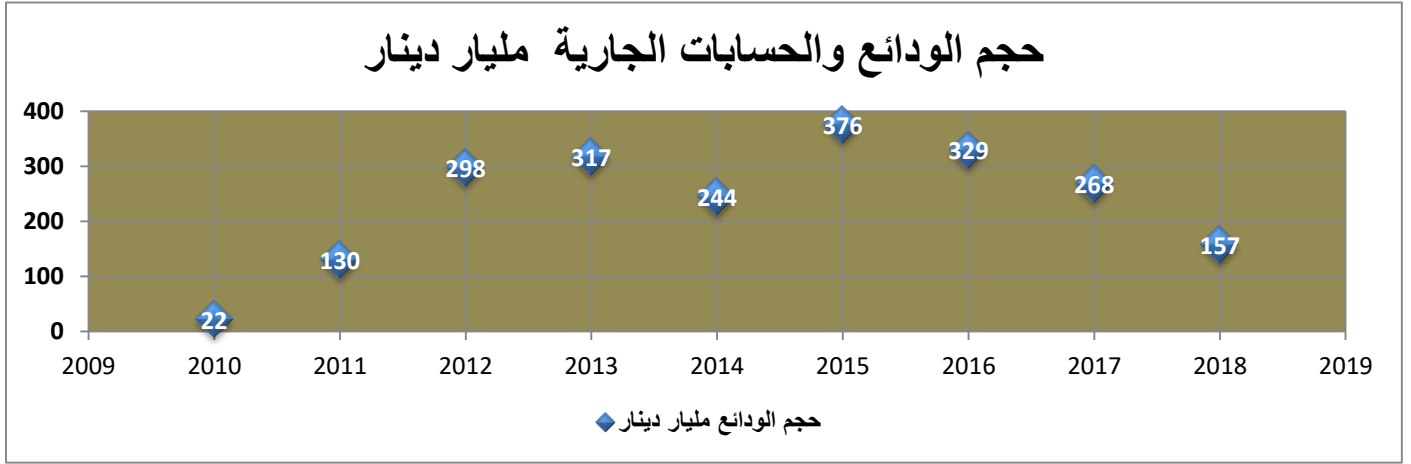
❖ الحسابات الجارية والودائع :

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع نهاية عام 2018 بحدود (156) مليار وكما في الجدول التالي :

البيان	2018	2017
الحسابات الجارية الدائنة	127,342	225,364
الودائع الادخارية	28,936	27,169
ودائع الاستثمار	500	7,844
حسابات ذات الطبيعة الجارية		8,024
المجموع	156,778	268,401

البيان	2018	2017
قرض البنك المركزي	950	-

حجم الودائع والحسابات الجارية للسنوات (2010 – 2018)



✓ التخصيصات واستخداماتها :

أنتهج مصرفنا سياسة تعزيز مركزه المالي وتجنب آثار المخاطر المالية التي قد تحدث للمصرف من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (57) مليار دينار لغاية 31/كانون الاول/2018 ، مقابل (46,5) مليار دينار في سنة 2017 ، حيث احتسب مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعدي وفقا للتعليمات رقم (4) لسنة 2010 .

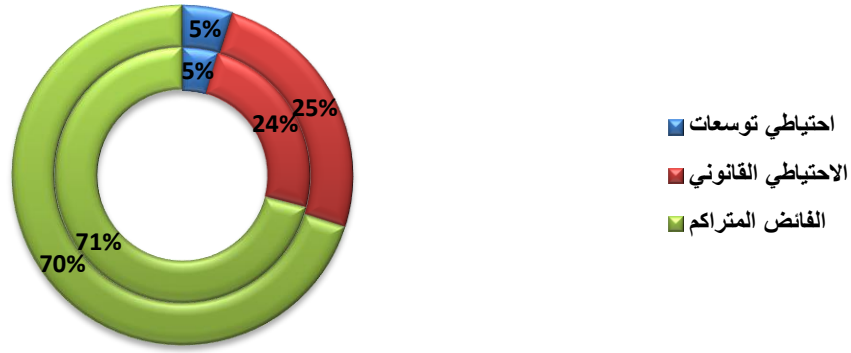
رقم الدليل	اسم الحساب	2018 (الف دينار))	2017 (الف دينار))
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	36,106,291	27,106,291
224	تخصيصات الضريبة	6,383,865	4,866,372
2254	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	13,106,460	13,106,460
	مخصص دعاوي القضائية	1,500,000	1,500,000
	مجموع التخصيصات	57,096,616	46,579,123

✓ الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع أرصدة حسابات الاحتياطيات كما هو في 31/كانون الاول/2018 بحدود مبلغ (25) مليار دينار وكما موضح في الجدول التالي :

((بآلاف الدنانير))

رقم الحساب	أسم الحساب	رصيد عام 2018	رصيد عام 2017
214	احتياطي توسعات	1,650,000	1,650,000
213	الاحتياطي القانوني	9,049,893	8,658,453
	احتياطي القيمة العادلة	(128,584)	-
217	الفائض المتراكم	15,289,093	24,172,185
21	مجموع الاحتياطيات	25,860,402	37,364,927



✓ المطلوبات الاخرى (الدائنون) :

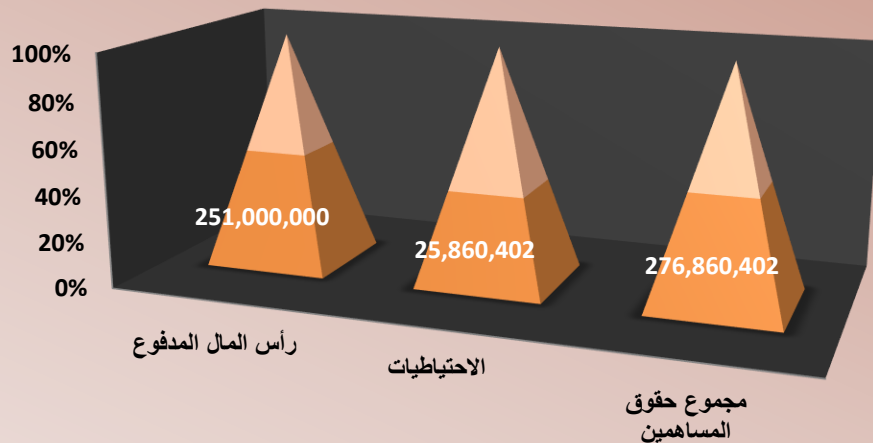
بلغ رصيد حساب الدائنون في حدود (21) مليار دينار في نهاية عام 2018 بالمقارنة مع (21) مليار دينار في نهاية عام 2017 بنسبة متعادلة .

✓ حقوق المساهمين :

أ- رأس المال المدفوع :

بلغ مجموع حقوق المساهمين (رأس المال المدفوع واحتياطياته) في نهاية عام 2018 بحدود (276) مليار دينار الذي يمثل رأس المال المدفوع (251) مليار دينار مضاف إليه (25) مليار دينار يمثل مجموع الاحتياطيات وكما موضح في الجدول التالي:

التفاصيل	31\كانون الاول\2018 ((ألف دينار))	31\كانون الاول\2017 ((ألف دينار))
رأس المال المدفوع	251,000,000	251,000,000
الاحتياطيات	25,860,402	37,364,927
مجموع حقوق المساهمين	276,860,402	288,351,698



تصنيف عدد المساهمين :

- تصنيف عدد المساهمين
فيما يلي تصنيف المساهمين في رأس مال المصرف حسب توزيع الأسهم كما في 31/كانون الاول/2018 :

النسبة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	التصنيف
-	1,012,771	18	من سهم واحد - 100,000
-	9,524,187	14	من 100,001 - 1,000,000
%0,08	187,084,081	50	من 1,000,001 - 10,000,000
%0,74	1,855,006,419	19	من 10,000,001 - مليار
% 99,18	248,947,372,542	22	أكثر من مليار
% 100	251,000,000,000	123	المجموع

-كشف بأكبر مساهمي المصرف كما في 31/كانون الاول/2018 :

التسلسل	أسم المساهم	عدد الأسهم	النسبة
1	ليث حسن جواد الرفيعي	25,099,999,999	%10
2	عقيل محمود داود الجميلي	25,099,999,749	%10
3	جبار حسين حسن الشمري	25,090,047,977	%10
4	ايسر ليث حسن الرفيعي	25,050,000,001	%9.98
5	علي حسين باقر حمودي	25,050,000,000	%9.98
6	علي عباس عبد الحسين	24,576,161,083	%9.79
7	علي حسين عبد القادر	24,362,000,000	%9.71
8	صباح شاكر جبوري	23,080,585,111	%9.20
9	ريم احمد صادق	8,820,250,000	%3.51
10	عباس نعمان عبد الحسن اسد	6,244,614,566	%2.49
11	جعفر عقيل محمود	5,126,425,000	%2.04
12	محمود عقيل محمود	5,126,425,000	%2.04
13	سامية ثامر خضر	4,500,000,000	%1.79
14	ميس احمد صادق	4,399,800,000	%1.75
15	جمعة بدر شلش	3,781,200,000	%1.51
16	عبد الكريم مهدي احمد الياسين	3,487,864,056	%1.39
17	محمد علي صادق المشاط	2,510,000,000	%1
18	اسيا باقر المشاط	2,510,000,000	%1
19	نور باقر المشاط	1,255,000,000	%0.50
20	اخلاص حسين عباس	1,255,000,000	%0.50
21	مروة عبد الكريم المشاط	1,255,000,000	%0.50
22	صفا عبد الكريم المشاط	1,255,000,000	%0.50
	المجموع	248,935,372,542	%99,18

✓ حساب الأرباح والخسائر :

أ- الإيرادات والمصروفات :

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية 2018 إجمالي إيرادات بلغت بحدود (18,669) مليار دينار ، في حين بلغ إجمالي المصروفات في نفس الفترة (9,523) مليار دينار ، وبذلك تحقق فائض قبل الضريبة بحدود مبلغ (9.346) مليار دينار وبمعدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بلغ (3,73%).

ب- الأرباح المتحققة :

بلغ الفائض المتحقق في عام 2018 بحدود مبلغ (9) مليار دينار وقد تم توزيعه كما يلي:

التفاصيل	المبلغ / بالدينار
مخصص الضرائب	1,517,482,937
احتياطي رأس المال القانوني	391,440,165
احتياطي توسعات	-
أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	7,437,373,131
المجموع	9,346,286,233

أما صافي الربح بعد الضريبة فقد بلغ بحدود (7,828) مليار دينار ، حيث مثلت تلك الأرباح معدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بنسبة (2,8%).

4- التغيرات الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لاتوجد.

5- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :

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

الاجراءات التنفيذية للقسم :

- يقوم القسم بمتابعة شكاوي الجمهور ونشر الوعي المصرفي بين جمهور المتابعين وخلق حالة سليمة وإيجابية بينهم وبين موظفي المصرف لتعزيز ثقة ورضى الجمهور بمكانة المصرف ومن خلال ذلك تم تحديد وسائل الابلاغ عبر القنوات التالية
 - الاتصال الشخصي المباشر بمسؤولي القسم .
 - البريد الالكتروني للمصرف (info@nibiq.iq).
 - تخصيص رقم اتصال مباشر بقسم التوعية (0096477096888873).
 - صندوق الشكاوي (يتم فتحه بشكل يومي من قبل مسؤول قسم القانونية للتأكد من وجود شكاوي فيه من عدمها).
- يتلقى المصرف الشكاوي عبر نموذج معد لذلك بالقرب من صندوق الشكاوي.

3. يحتفظ القسم بسجل خاص يدرج فيه : (اسم المشتكي , تاريخ الشكوى , تفاصيل موضوع الشكوى , الاجراءات المتخذة بشأنها وغيرها من المعلومات الخاصة بذلك) مع الاحتفاظ بملف خاص يحتوي على كافة الأوليات والمستندات الخاصة بتلك الشكاوي.
4. يقوم القسم بمتابعة الشكاوي ورفعها الى المدير المفوض والمتابعة بتحليل الشكوى والوصول إلى نتائج وحلول لتلك الشكاوي المقدمة .
5. سوف يتم توسيع قاعدة التعامل على مستوى كافة فروع المصرف .

سابعاً - كفاية رأس المال :

وضعت لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي تعتبر أحد أهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية حد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (8%) من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال ، كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (94) سنة 2004 حدد نسبة (12 %) ، وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية السنة المالية 2018 (20%) مقارنة بعام 2017(34%) وهي تمثل نسبة ملاء مالية جيدة وفق المعايير الدولية المعمول بها حالياً كما إن إدارة المصرف استطاعت ان تدير السيولة وموجوداتها والتزاماتها بحكمة ودراية عالية أفضت إلى تحقيق عوائد جيدة بمخاطر منخفضة.

نسبة كفاية رأس المال

السنة	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
النسبة المثالية لا تقل عن 12 %	25 %	15 %	16 %	30 %	24 %	28 %	26 %	34 %	20 %

ثامناً - نشاط المصرف في مجال العلاقات المصرفية الدولية :

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

ت	أسماء البنوك المراسلة	البلد	Bank Name
1	اليوفاب بحرين	البحرين	Al Ubaf Arab International Bank
2	أكتف بنك	تركيا	AKTIF BANK (Turkey)
3	الإتحاد	الأردن	Union Bank

Banque Libano Francaise	لبنان	البنك اللبناني الفرنسي	4
Abu Dhabi Islamic Bank	الإمارات	بنك أبو ظبي الإسلامي	5
AK BANK (Turkey)	تركيا	أك بنك	6
Bank of Beirut	لبنان	بنك بيروت	7
Fransabank	لبنان	فرنسا بنك	8
Union De Banques Arabes Et Franchises	فرنسا	بنك يوباف ألفرنسي	9
IBL Bank S.A.L	لبنان	بنك انتركونتينتال	10
Bank of Misr	مصر	بنك مصر	11
Noral Bank	تركيا	نورال بنك	12
Bank of Jordan	الأردن	بنك الأردن	13

مؤشرات كفاءة الأداء

ت	مؤشرات الأداء	عام 2018	عام 2017
1	نسبة كفاية رأس المال	%20	% 34
2	نسبة السيولة : حساب النقود / جارية وودائع	%69	% 44
3	نسبة الرافعة المالية : أ- إجمالي الودائع / رأس المال والاحتياطيات ب- رأس المال والاحتياطيات / إجمالي المطلوبات	%56 %85	% 100 %54
4	نسبة الربحية : أ- إجمالي الأرباح المتحققة قبل الضريبة / رأس المال المدفوع ب- صافي الربح القابل للتوزيع / رأس المال المدفوع	%3,7 %2,9	% 12 %10
5	نسب التشغيل (سياسات توظيف الأموال) : أ- الانتماء النقدي / إجمالي الودائع ب- (الاستثمارات + الانتماء النقدي) / إجمالي الودائع ت- الانتماء النقدي / رأس المال والاحتياطي	%283 %283 %160	% 203 % 203 % 202
6	نسب كلف النشاط : أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع ب- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات ت- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات ث- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%0.9 %15 %7.6 %50	%1 %23 %6 %26

تاسعاً – التدقيق الشرعي الداخلي :

إن الغرض الأساسي لمهام التدقيق الشرعي الداخلي هو مساعدة مجلس الإدارة ، لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية في المصرف الوطني الإسلامي على القيام بمسؤولياتها على الوجه الأكمل ، وتهدف إدارة التدقيق الشرعي الداخلي إلى تزويد هذه الجهات بتحليل ، وتقييم ، ومن ثم التوصيات بشأن الأنشطة التي تقوم الإدارة بمراجعتها ، كما إن هناك هدفاً عاماً يتمثل في رفع مستوى وفعالية الرقابة في جميع أعمال المصرف ، وذلك بالحد المعقول من التكاليف.

كذلك فإن مهام إدارة القسم ونتيجة إرتباط القسم بها ، وهو تقديم تأكيد لهيئة الرقابة الشرعية عن مدى إلتزام المصرف بفتاوي الهيئة وإلتزام المصرف بالمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

بمعنى أدق ، إن التدقيق الشرعي الإسلامي هو فحص مستقل وموضوعي لمدى إلتزام المصرف بمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها ومدى إلتزام المصرف وإدارته ومقررات وفتاوي هيئة الرقابة الشرعية في ممارسة جميع أنشطته .

ويمكن حصر الأهداف العامة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالمصرف في ثلاث مجالات وهي :

1. تقديم تقييم لمجلس إدارة المصرف ، لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية عن فعالية السياسات ونظم الإجراءات المتواجدة بالمصرف ، وتقييم النتائج المالية للأقسام والفروع ولأي نشاط أو منتج يقدمه المصرف.

2. تقديم تقييم لمجلس الإدارة ، لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية عن فعالية وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي بالمصرف.

3. تقديم الدعم والمساعدة للأقسام والفروع بالمصرف للقيام وتنفيذ المهام المطلوبة منهم . وبالمقابل فإن مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي تقدم كل الدعم الفني والإداري للقسم مع خلال دعم وإستقلالية القسم وكوادره ومنحهم الحرية التامة في مزاولة أعماله وإدخالهم في الدورات التخصصية والتطويرية.

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

1. قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 النافذ.
2. قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004 النافذ.
3. قانون الصيرفة الإسلامية رقم (43) لسنة 2015.
4. قانون التجارة العراقي رقم (30) لسنة 1984 المعدل النافذ.
5. قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل النافذ.
6. تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (4) لسنة 2011 النافذ.
7. الأدلة الرقابية العراقية النافذة .
8. المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن (IIA) النافذة.
9. ضوابط التدقيق الشرعي الداخلي في المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي النافذة.
10. المعايير الدولية الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI) النافذة .
11. القوانين والأنظمة والتعليمات والأعراف واللوائح العراقية النافذة.

عاشراً - السياسات المحاسبية الهامة :

اعتمدت السياسة المحاسبية على المبادئ المحاسبية المتعارف عليها للأصول والمعايير المحاسبية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تنظيم السجلات المحاسبية وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي واللوائح التنظيمية وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والتزاماً بعرض كافة المعلومات والإيضاحات التي تتطلبها قاعدة الإفصاح رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المالية والمحاسبية ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي أتبعها المصرف خلال السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018 :

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

أحد عشر - سياسة مكافحة غسل الأموال :

يعتمد المصرف في سياسته لمكافحة غسل الأموال بالتقيد التام لتطبيق أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 وكافة التعليمات التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وذلك من خلال التدقيق والمراقبة لكافة المعاملات المالية وتعزيز قسم مكافحة غسل الأموال بالكوادر الإدارية اللازمة لتغطية مهام القسم حيث يتم الالتزام بكافة إجراءات العناية الواجبة للتحقق من طبيعة عمل ونشاط ومصادر أموال الزبائن عند فتحهم الحسابات في مصرفنا (افراد - شركات - جمعيات خيرية - منظمات إنسانية) وفق مبدأ أعرف زبونك (K.Y.C) مع التأكد من عدم شمولهم بإجراءات وقوائم المنع المحلية والدولية (BLACK List) مع إستيفاء كافة المستمسكات والمستندات المطلوبة من الزبائن والتحقق من صحتها من الجهات الرسمية المصدرة لتلك الوثائق، كما ويتم العمل بنظام غسل الأموال المتكامل (AML) COMPLIANC SUITE () الذي يساعد على إكتشاف

أنماط المعاملات المختلفة المشبوهة ويقوم بأصدار تقارير تصنيف الزبائن حسب مخاطرهم (عالي/متوسط/منخفض) وكذلك يقوم النظام بتحديث قوائم الحظر الدولية بكل انواعها اوتوماتيكيا (OFAC-EU-UN) اما قوائم ال CBI فيتم تحديثها يدويا حسب ما يرد من كتب البنك المركزي كما يتم الأفصاح عبرتزويد البنك المركزي العراقي / مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بكشوفات دورية بشكل شهري إضافة إلى التقارير الفصلية المتضمنة عمل القسم ، كذلك كشف تفصيلي بمبالغ الحوالات الصادرة والواردة إلى القطر ، مع تزويد الهيئة العامة للضرائب بكشوفات شهرية عن الحوالات الصادرة من مصرفنا وحجم مبالغها والغرض منها ، كما يقوم القسم بمتابعة تحديث المعلومات عن زبائن المصرف بصورة دورية أو عند ملاحظة وجود تغير مفاجيء في نشاط أحد الزبائن وذلك لغرض التأكد من سلامة تعاملاته المالية ، كما يسعى المصرف الى تطوير وتحديث أساليبه الفنية والتقنية من خلال مواكبة التطورات العالمية والمحلية في هذا المجال وذلك بالتعاقد على شراء نظام تقني خاص بمكافحة غسل الأموال يتم ربطه مباشرة مع النظام المصرفي المستخدم (تيمينوس) مع إشراك موظفي القسم في الدورات والنشاطات التطويرية التي تخص عمل القسم ورفع كفاءة أداءهم ومهاراتهم المهنية .

أثنا عشر - إدارة المخاطر المصرفية :

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

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

ثالث عشر - التحكم المؤسسي :

يحرص المصرف على تطبيق المبادئ المتعلقة بحوكمة الشركات في كافة أنشطته وأعماله المصرفية وبأعلى درجات الوضوح والشفافية والأفصاح المالي والإداري لتحقيق أفضل درجات التعاون

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

رابع عشر - الأمور الأخرى :

أ- **سعر سهم شركة المصرف :** لقد حافظ سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية على مستوى متميز بين أسعار أسهم المصارف العراقية الأخرى وكان معدل القيمة السوقية لسعر سهم المصرف في نهاية آخر جلسة تداول له خلال عام 2018 والتي كانت بتاريخ 25/كانون الاول/2018 وبقيمة (900) فلس للسهم الواحد.

ب- **جدوى الاستثمار في سهم المصرف :** تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين في عام 2013 12% 2014 10% 2015 بنسبة 10% من رأس مال المصرف ، وعام 2016 بنسبة 8.5% كذلك سيتم توزيع الأرباح في عام 2017 بنسبة 4%، ويحرص المصرف على توزيع الأرباح على المساهمين هذا العام في ضوء النتائج المالية المتحققة عن ميزانية 2018 .

ت- **بيع السيارات بالتقسيط :** في إطار برنامج إنماء المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذي يتبناه المصرف فقد تم التعاون والتنسيق مع شركتي (اليمان و ابن البلد / لتجارة السيارات) ليقوم المصرف بإدارة بيع السيارات للمواطنين بهدف إيجاد مصدر عيش لهم ولعوائلهم وتحصيل أقيامها بالتقسيط ولمدد مختلفة تصل الى أربع سنوات ، وقد تم بيع بحدود (20) سيارة مختلفة الأنواع من قبل نافذة المصرف خلال عام 2018.

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

خامس عشر :- توصيات مجلس الإدارة :

بلغت أرباح السنة الحالية في 31/كانون الاول/2018 قبل التوزيع بحدود مبلغ (9,346,286,233) مليار دينار وقد تم توزيع الإرباح وفق الصيغة التالية:
(1,517,482,937) مليار دينار مخصص ضريبة الدخل.
(391,440,165) مليون دينار احتياطي قانوني 5%.
(7,437,373,131) مليار دينار أرباح المتراكم.
ويوصي مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ وقدره () مليار دينار من الفائض المتراكم كأرباح سنوية على المساهمين لعام 2018 بعد مصادقة الهيئة العامة على التوزيع .

الخاتمة

ختام ما تقدم نعاهد الجميع على المضي في منهج المهنية المصرفية ورفع وتائر العمل وتطوير الأداء بما يحقق أهداف المصرف في توسيع قاعدة الأنشطة المصرفية والحفاظ على سمعة المصرف وعلى كافة المستويات ، نكرر خالص شكرنا وتقديرنا لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم وإسنادهم لمساعي المصرف والى العاملين كافة ولكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء المتميز خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف وتوطيد مكانته المصرفية وفي ارتقاءه الى مراكز متقدمة ومرموقة في السوق المصرفية .

ع. رئيس مجلس الإدارة

تقارير اللجان والهيئات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

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

استناداً إلى أحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والمادة (133) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وموافقة الهيئة العامة للمصرف على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات ، يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بفحص البيانات المالية والتقرير السنوي للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018 وفقاً للضوابط المحاسبية والمعايير الدولية ، وقد مارسنا عملنا بجانب مراقبي الحسابات طيلة عملهما في المصرف ، وقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ، ولأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقبي الحسابات وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي :-

- 1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد .
 - 2- لقد أشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة .
 - 3- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
 - 4- أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة وفقاً للأنظمة والتعليمات النافذة المعمول بها وأنها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018.
 - 5- أن إجراء التسويات والمعالجات وتحديد الاحتياطات والتخصيصات اللازمة مقابل الديون والاستثمارات وكذلك أسلوب ومنهجية احتساب وتوزيع الأرباح على المستثمرين والمساهمين جاءت مطابقة للأحكام والأصول الشرعية .
- واستناداً إلى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة وفقاً للإجراءات والضوابط المحاسبية ، كما أننا راجعنا تقارير مراقبي الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة إلى التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي ، وتأكدنا من أن المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي .

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

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

قسم مراقبة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال:

بموجب أحكام الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 و المادة (71) من التعليمات رقم (4) لسنة 2010 و الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف أعلاه و قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 و تعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة أن مخاطر الامتثال هي المخاطر المنبثقة عن المخاطر القانونية و التنظيمية في التعرض لتحمل خسائر و غرامات مالية تضر بسمعة المصرف و الناجمة عن الفشل في الالتزام بالقوانين و اللوائح و القواعد و الانظمة و القرارات الشرعية .

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

مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

احمد ياس خضر

تقرير مراقبي الحسابات

الميزانية العامة
وحساب الأرباح والخسائر
كما في 31 /كانون الاول/ 2018