



# مصرف الجنوب الاسلامي Al Janoob Islamic Bank

التقرير السنوي للسنة المنتهية  
في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١





# كلمة ..



## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف  
خلق الله سيدنا محمد وأل بيته ..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ... وبعد

على الرغم من مضي مده وجيزة لا تزيد على خمس  
سنوات على تأسيس مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار  
والتمويل ، إلا انه استطاع ان يمد جذوره عبر نشاطاته  
المختلفة في الهيكل المصرفي العراقي المتمثل بالمصارف  
الإسلامية .

ترسخت استراتيجية المصرف من خلال ممارسته العمليات المصرفية المطابقة للشريعة  
الإسلامية بأنواعها كافة ، فضلاً عن أتساقه مع اتجاهات السياسة النقدية التي رسمها  
البنك المركزي العراقي .

وشهدت مسيرة المصرف لأنشطته المباشرة وغير المباشرة تناغماً وامتثالاً مع  
القوانين والتعليمات واللوائح المؤطرة لعمل الجهاز المصرفي العراقي ، والتي تسير نزعة  
الانفتاح والإصلاح الاقتصاديين .

رسم مصرف الجنوب أستراتيجيته في الاستثمار والتمويل وفق أفضل الممارسات  
الرصينة والعلمية الدولية ، واضعاً نصب عينيه بناء قاعدة من المهارات والتمويلات  
والاستثمارات والمشاركات المتفقة مع معايير الصيرفة الإسلامية ومحاسبتها ورقابتها.

دعمت ادارة المصرف المتمثلة بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمستوياتها كافة  
توجهات تحفيز تمويل المشروعات ضمن مبادرة البنك المركزي ، فضلاً عن دعم قطاع  
الإسكان ، وأنواع المرباحات والمضاربة الإسلامية . كما مثلت المشاركة بالمسؤولية  
الاجتماعية منهجاً راسخاً في أعمال المصرف.

لذلك جاءت النتائج المالية ونتائج المسؤولية الاجتماعية محصلة إيجابية لأنماط الأداء المتميزة لمصرف الجنوب الإسلامي .

ولا يسعني في ختام هذه الكلمة المقتضبة الا ان أعبر عن تقديري لجميع العاملين في المصرف فضلاً عن الهيئة العامة وكبار مساهميها لما أبدوه من حسن نوايا وصدق وإخلاص باتجاه تحقيق أهداف المصرف .

ندعو الله العلي القدير ان يتقبل شكرنا ودعائنا الدائم لنعمته ، كما ندعو لأسرة مصرفنا المباركة باليمن والقبول .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أ.د. محمود محمد داغر

رئيس مجلس الإدارة

## رسالتنا..

الالتزام بترسيخ قيم المنهج الإسلامي بالتعامل مع الجميع وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء، خدمة لمصلحة المجتمع العام وحرصاً على تحقيق التوازن بين مصالح ذوي العلاقة من مساهمين ومستثمرين وزبائن وموظفين.

## رؤيتنا..

معاً ننمو .. ونسعى الى الوصول لكل ما هو جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية والرقمية وايصال المنتجات والخدمات المصرفية الحديثة الى مختلف المناطق الجغرافية وشرائح المجتمع .

## قيمتنا..

- العمل بروح المنافسة الشريفة.
- الكفاءة والتميز في العمل المصرفي الإسلامي.
- العدالة في توزيع الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية.
- تعزيز مفهوم المسؤولية الاجتماعية وترجمته في العمل المصرفي الإسلامي.



# تقرير مجلس الإدارة



## عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢١

حضرة السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة والمساهمين المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسر مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء المصرف مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١ ووفقاً لأحكام المادتين (١٣٤، ١١٧) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية وأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي .

### مقدمة عامة :

تميز عام ٢٠٢١ بعدة معوقات اقتصادية تمثلت بجائحة كورونا والتي كان لها دور سلبي على الاقتصاد العراقي والاقتصاد العالمي. فضلاً عن ذلك، من اهم إنجازات مصرفنا في عام ٢٠٢١ تمويل السلة الغذائية.

تتضمن الأولويات الاستراتيجية الحالية للحكومة العراقية منح الأولوية لتنويع الاقتصاد، وتعزيز دور القطاع الخاص في تحقيق النمو الاقتصادي ، الذي يخلق المزيد من فرص العمل. في هذا السياق، أعطت الحكومة أولوية لتحسين بيئة الأعمال التجارية والاستثمار.

ولا تزال آفاق النمو الاقتصادي في العراق متوقفة على قدرة الحكومة في حفز النشاط الاقتصادي ومواصلة جهود الإعمار. في هذا الصدد تبرز أهمية السياسات المالية الداعمة للنمو، وهوما يستلزم مزيد من السعي نحو ضبط أوضاع المالية العامة وتوفير المزيد من الموارد للإنفاق الاستثماري حيث شهدت الموازنة العامة تزايداً ملموساً للنفقات الجارية على حساب النفقات الاستثمارية وهو ما ينعكس على أداء القطاع غير النفطي. ففي حال استمرار التحديات الهيكلية التي تواجه الموازنة العامة للدولة من المتوقع أن يكون لمزامنة الإنفاق الجاري للإنفاق الرأسمالي أثراً غير مواتي على النشاط الاقتصادي.

تتمثل أبرز الأولويات في وضع سقف للإنفاق الجاري في الموازنة العامة بداية من عام ٢٠٢١ ، مع توجيه الإصلاحات باتجاه تعزيز قدرة إطار المالية العامة على دعم الإنفاق الرأسمالي المُعزز للنمو ، والتكيف مع التقلبات في أسعار النفط، ذلك من خلال احتواء الزيادة الكبيرة في أجور القطاع العام، وتوجيه المزيد من الإنفاق لتحسين الخدمات لدعم النشاط في القطاع غير النفطي ، وتحسين إدارة المال العام .

ويتوقف الأمر على نجاح جهود الحكومة في مواجهة الآثار السلبية لجائحة كورونا ومن ثم العودة لمسار التعافي الاقتصادي .

في ظل ما تقدم ، سعى مصرفنا للحفاظ على موقعه الريادي ضمن المصارف العراقية الاسلامية ، و من ثم تحسين الاداء بشكل عام ، وصولا لتحقيق الاهداف الموضوعة حتى عام ٢٠٢٣ .

## أولا : معلومات عامة :

### ١ - نبذة مختصرة عن المصرف:

#### أ- تأسيس المصرف:

تأسس المصرف بعد تحوله من شركة للتحويل المالي باسم (شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات برقم (م.ش/١ -٦٨٨٤٨) في ٢٠٠٩/٦/١١ الى مصرف (الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب مسجل الشركات بالعدد (٨٠٧) في ٢٠١٦/١/١٣ الخاص بانتهاء الإجراءات وزيادة رأسمالها من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار ، ومن ثم وصولا الى رأسمال مدفوع يبلغ (٢٥٠) مليار دينار عراقي. وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (١٧٩١/٣/٩) في ٢٠١٦/٢/٢ حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي بدا المصرف نشاطه الفعلي يوم ٢٠١٦/٣/٧ .

## ب- أهداف المصرف الرئيسية: -

ممارسة الأنشطة الإسلامية والمصرفية والاستثمارية وفقاً للشريعة الإسلامية السمحاء وتحت إشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون البنك المركزي المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف العراقية رقم (٩٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف الإسلامية المرقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥.

السعي المستمر والجاد في تطوير الخدمات المصرفية من خلال اقتناء الانظمة الحديثة وزيادة الوعي المصرفي لدى الجمهور من خلال توعيتهم على استخدام الخدمات الالكترونية الحديثة لمواكبة التطور الحاصل في دول العالم الاخرى.

تطوير نوعية المنتجات المصرفية والإسلامية وبما ينسجم مع طبيعة المجتمع وشرائحه المختلفة. الحفاظ على الموقع والمكانة المتميزة للمصرف بين اقرانه من المصارف الإسلامية الاخرى. المساهمة في دعم السياسة النقدية الموضوعة من قبل البنك المركزي والمشاريع التنموية والاقتصادية للبلد.

## ج- طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف: -

واصل مصرفنا العمل بخطة الإستراتيجية المتمثلة بتأسيس كيان مصرفي رصين مبني على اسس سليمة ليكون قادر على مواجهة اي تحديات او ظروف طارئة حيث استمر مصرفنا بمزاولة كافة الاعمال المصرفية المتطورة وفقاً للشريعة الإسلامية والمتمثلة :-

بفتح الحسابات الجارية والتوفير وقبول الودائع بجميع انواعها للأفراد والشركات وبالعملات الرئيسية ( الدينار والدولار ).

منح التسهيلات الائتمانية وفق صيغ التمويل الإسلامي مثل (المضاربة والمرابحة والمشاركة والايجارة والاستصناع) بالإضافة الى الائتمان التعهدي اصدار خطابات ضمان والاعتمادات المستندية .

توظيف الاموال في الأنشطة الاستثمارية المختلفة القصيرة والطويلة الاجل وفقاً لأحدث ما توصلت اليه تقنيات التكنولوجيا في هذا المجال لتعزيز التنمية الاقتصادية وبما يحقق اهداف المصرف.

توفير قنوات الكترونية متطورة متخصصة بتقديم الخدمات الالكترونية للزبون كاستخدام البطاقات الالكترونية ( VISA ) وخدمات الصراف الالي المنتشرة في بغداد وفروع المحافظات والخدمات المصرفية



عبر الانترنت بالإضافة الى توفير مركز خدمة هاتفية للاجابة على استفسارات الزبائن وتقديم الحلول الفورية لهم .

خدمات تحويل الاموال عن طريق نظام الويسترن يونين وتعتبر من الوسائل السريعة والمضمونة، والأمانة لتحويل واستلام الأموال .

المساهمة في منح التمويلات ضمن المشاريع المتوسطة والصغيرة بما يخدم التنمية الاقتصادية للبلد ويحد من ظاهرة البطالة والمساهمة الفعالة بخلق فرص عمل لمختلف شرائح المجتمع .

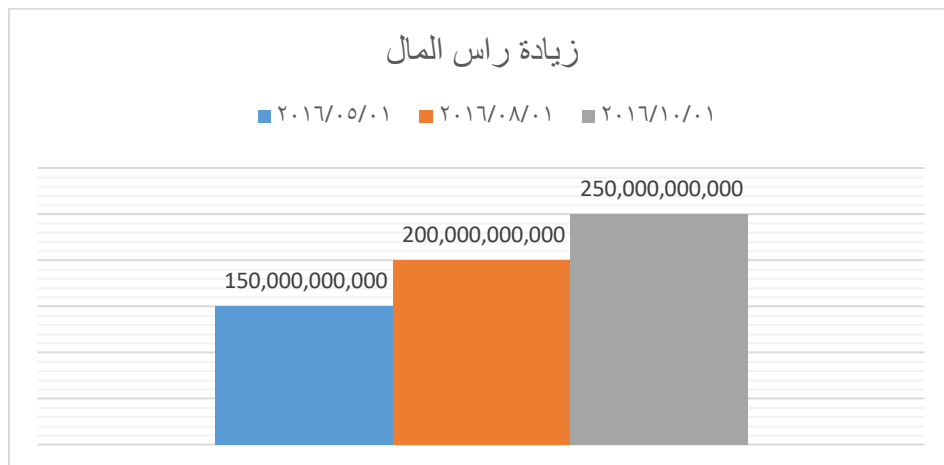
توطين رواتب الموظفين لكل من الوزارات والمؤسسات الحكومية والأهلية وفق خطة عمل تركزت في تغطية اكبر رقعة جغرافية لتوفير الخدمات المصرفية لهذه الشريحة المهمة من المجتمع.

تمويل السلة الغذائية للشعب العراقي حيث احد زبائن المصرف حصل على عقد السلة الغذائية من الحكومة العراقية. حالياً يقوم مصرفنا بتمويل استيراد مفردات السلة الغذائية من خلال التمويل المباشر (مرابحاث) والتمويل غير المباشر (الاعتمادات المستندية).

## ٢- التطورات الحاصلة في رأس مال المصرف المدفوع: -

يبلغ راس مال المصرف (٢٥٠) مليار دينار عراقي ويمثل (٢٥٠) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل خلال سنة ٢٠١٦ حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والانظمة ذات العلاقة وفيما يلي التطورات الحاصلة على زيادة راس المال :-

خلال شهر ٢٠١٦/٥ تم زيادة راس المال من ١٠٠ مليار دينار عراقي الى ١٥٠ مليار دينار عراقي.  
خلال شهر ٢٠١٦/٨ تم زيادة راس المال من ١٥٠ مليار دينار عراقي الى ٢٠٠ مليار دينار عراقي.  
خلال شهر ٢٠١٦/١٠ تم زيادة راس المال من ٢٠٠ مليار دينار عراقي الى ٢٥٠ مليار دينار عراقي.



### ٣- خطة المصرف لعام ٢٠٢١ اعتمدت على :-

١. استمرار العمل بسياسة المصرف المتضمنة توسيع قاعدة الزبائن واستقطاب اكبر عدد من الودائع بمختلف انواعها.
٢. الاستمرار بتنويع وتطوير المنتجات المصرفية وطرح منتجات جديدة لغرض تعدد مصادر اليرادات والحفاظ على استقرار الارباح ونموها من خلال الإستفادة من فرص السوق المتاحة.
٣. الاستمرار بخطة المصرف بافتتاح الفروع واجراءات التوسع الجغرافي في بقية المحافظات وتهيئة الكوادر البشرية الكفوءة لادارة تلك الفروع .
٤. الاستمرار في تعزيز التعاون مع المصارف المحلية وفتح آفاق جديدة مع المصارف الخارجية من خلال إقامة علاقات تعاون بما يخدم هذا التوجه .
٥. المشاركة في المشاريع الاستثمارية وفي عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى وبما يخدم التنمية الاقتصادية ويسهم في عملية التطور الاجتماعي والاقتصادي للبلد.
٦. الاستمرار في خطة تنمية وتدريب الكوادر المصرفية من خلال تكثيف الدورات التدريبية داخل وخارج القطر بالإضافة الى ورش عمل التي تعد داخل المصرف .
٧. تقديم التمويلات الإسلامية الى زبائن من أفراد وشركات بناءً على تدفقاتهم النقدية وبالإضافة إلى ما يقدمونه من ضمانات مصرفية ومن خلال دراسة جميع انواع المخاطر.
٨. تكريس منهجية عمل تلتزم بالرقابة على المخاطر للحد من المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف بمختلف انواعها مثل (مخاطر السوق ، السيولة ، التمويلات الممنوحة ، وتغير اسعار الصرف ، ومخاطر التشغيل ) ووضع التوصيات والاجراءات المناسبة لمعالجتها اولاً باول .
٩. تطوير الاجراءات المصرفية وفقاً لإستراتيجية المصرف طويلة الامد وبما يتفق مع مبادئ الحوكمة المؤسسية .

## ثانياً: مجلس الإدارة:

### أ- مهامه وواجباته:

يعمل مجلس الإدارة على بناء مؤسسة كبيرة وذات رصانة وتقوم على أسس قوية ومتينة وتستند على قاعدة مصرفية سليمة حيث يحرص المجلس على تطبيق سياسات مصرفية علمية وقائمة على مبادئ العمل المصرفي الرصين والسليم من خلال تطبيق كافة القوانين والتعليمات المرعية وفقاً لأحكام ومعايير دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وصولاً لبناء كيان اقتصادي سليم لمواجهة كافة التحديات والظروف الاقتصادية والأمنية وتجنب المخاطر للارتقاء بالمصرف الى مستوى المصارف والبنوك العربية والإقليمية ذات السمعة الجيدة وتقع على عاتقه المسؤوليات والمهام التالية :

١. رسم الأهداف الاستراتيجية للمصرف ومتابعة تنفيذها بدقة وانسيابية من قبل الإدارة التنفيذية.
٢. المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعة للتأكد من مدى فعاليتها ومدى التزام الإدارة التنفيذية بتطبيقها.
٣. الاطلاع على التقارير الدورية للأقسام الرقابية من خلال اللجان المشكلة والمرتبطة بمجلس الإدارة وحسب ما نصت عليه مبادئ الحوكمة المصرفية.
٤. الاطلاع على الموازنات التخطيطية المقدمة إليه من الإدارة التنفيذية والمصادقة عليها.
٥. التأكد من مدى التزام المصرف بالافصاحات المالية بحسب المعايير المالية الدولية IFRS ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتشريعات ذات الصلة .
٦. مراجعة البيانات المالية الفصلية والحسابات الختامية للمصرف والتأكد من استيفائها جميع الشروط والإيضاحات المالية وعرضها على الهيئة العامة في اجتماعها السنوي للمصادقة عليها.
٧. الاطلاع على التقارير الإدارية الخاصة بالكوادر الوظيفية وتهيئة العاملين وتحديد أجورهم ومكافأاتهم حسب الخبرات والكفاءات التي يتمتعون بها.
٨. يتبنى المجلس المعايير الإرشادية والقواعد الأساسية للحوكمة المصرفية وذلك لقناعته بأهميتها في تعزيز أداء المصرف والارتقاء بمنظومة المخاطر وتفعيل جميع اللجان المنبثقة عنها واتخاذ كافة القرارات اللازمة لتطبيقها.

## ب- هيكل مجلس الإدارة:

يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين وستة أعضاء احتياط يتمتعون بالخبرة المصرفية والمالية والتجارية حيث تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة

وفيما يلي جدول بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياطيين وعدد الأسهم التي يمتلكونها: -

ت	الاسماء	عدد الاسهم	المنصب
١	أ.د. محمود محمد محمود داغر	١,٠٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة
٢	زهير عبد الكريم جبار	١,٠٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	عدي سعدي ابراهيم خليل	١,٠٠٠,٠٠٠	مدير مفوض وعضو مجلس ادارة
٤	د. ابتهاج كاصد الزبيدي	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس ادارة
٥	د. علي عبد الاله عبد الجبار	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس ادارة
٦	ثائر محي الدين	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس ادارة
٧	د. رجاء عزيز بندر خليل	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس ادارة
٨	قيس زكي يونس عبد الله	١٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
٩	أ.د. ثريا عبد الرحيم علي كاظم	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
١٠	د. رحيم حسوني زيارة	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
١١	د. عبد الرحمن مصطفى	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
١٢	علي عباس حسن	٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
١٣	قاسم عباس حسن	٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط

ج - حصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس مكافآت بقيمة ١٦٢ مليون دينار عراقي خلال عام ٢٠٢١.

د - بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الادارة خلال عام ٢٠٢١ (١٣) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجهاته.

هـ - أدناه عدد المساهمين الذين يمتلكون أكثر من (٥٪) من رأس مال المصرف

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم
١	علي فالح كاظم	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	رائد حسن عباس	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	حسن فالح كاظم	٢٤,٧٤٩,٩٠٠,٠٠٠
٤	رشا علي حسون	٢٤,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	هدى شغاتي كاظم	٢٣,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	سندس شغاتي كاظم	٢٣,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	يوسف حسن فالح	١٥,٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠

و- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: -

#### اولا- لجنة المسؤولية الاجتماعية

أ. د. محمود محمد محمود داغر	رئيس مجلس الإدارة	رئيس اللجنة
د. ابتهاج كاصد الزبيدي	عضو مجلس الإدارة	عضو
هشام عبد اللطيف محمد	مراقب الامتثال	عضو

#### ثانيا- لجنة مراجعة الحسابات ( التدقيق )

زهير عبد الكريم جبار	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيس اللجنة
د. رجاء عزيز بندر خليل	عضو مجلس الإدارة	عضو
ثائر محي الدين	عضو مجلس الإدارة	عضو
ضياء شغاتي	مدير الدائرة القانونية	مقرر اللجنة

### ثالثا- لجنة الترشيح والمكافآت (الموارد البشرية)

د. عبد الرحمن مصطفى	عضو مجلس الادارة	رئيس اللجنة
د. ابتهاج كاصد الزبيدي	عضو مجلس الادارة	عضو
قاسم عباس حسن	عضو مجلس الادارة	عضو
منار مصطفى عيدان	أمانة سر المجلس	مقرر اللجنة

### رابعا- لجنة ادارة المخاطر

د. ثريا عبد الرحيم علي كاظم	عضو مجلس الادارة	رئيس اللجنة
د. علي عبد الاله عبد الجبار	عضو مجلس الادارة	عضو
قيس زكي يونس عبد الله	عضو مجلس الادارة	عضو
ريتا جورج	مدير المخاطر	مقرر اللجنة

### خامسا- لجنة الحوكمة المؤسسية

أ.د. محمود محمد محمود داغر	رئيس مجلس الادارة	رئيس اللجنة
د. رحيم حسوني زيارة	عضو مجلس الادارة	عضو
د. علي نادر محمد المندلاوي	عضو مجلس الادارة	عضو
ريتا جورج	مدير المخاطر	مقرر اللجنة

ز- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية: -

أولاً - لجنة الاستثمار والخزينة

رئيس اللجنة	المدير المالي	نسليم محمد خير الحجار
عضو	مدير ادارة الفروع	سامر عماد منصور
عضو	معاون مدير الاستثمار	فراس فاضل علي

ثانياً - اللجنة الائتمانية التنفيذية

رئيس اللجنة	مدير دائرة الائتمان	هديل طه نجم
عضو	مدير رقابة الائتمان	أية حسين علي
عضو	المدير المالي	نسليم محمد خير الحجار

ثالثاً - اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

رئيس اللجنة	مدير مفوض وعضو مجلس ادارة	عدي سعدي ابراهيم خليل
عضو	مدير العمليات	بسام ذياب احمد البيطار
مقرر اللجنة	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	بدر مرداس جابر
عضو	مدير المخاطر	ريتا جورج
عضو مراقب	مدير التدقيق الشرعي الداخلي	رفاه ثامر عبد زبير

### ثالثاً: الإدارة التنفيذية لمصرف الجنوب الإسلامي: -

تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف برئاسة المدير المفوض تنفيذ السياسات والخطط المرسومة لها من قبل مجلس الإدارة ومتابعة تنفيذها فهي تعمل بكل جهد ومثابرة لتحقيق الأهداف المرسومة لها من قبل مجلس إدارتها في ضوء القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية وبالأخص قانون البنك المركزي وقانون المصارف التجارية وقانون المصارف الإسلامية وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وفيما يلي أسماء وعناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف في عام ٢٠٢١:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	عدي سعدي ابراهيم خليل	المدير المفوض
٢	علي شاكر خلف	معاون المدير المفوض
٣	هيثم مصطفى محمد	معاون المدير المفوض
٤	بسام ذياب احمد البيطار	مدير العمليات - الدائرة الدولية
٥	نسيم محمد خير الحجار	المدير المالي
٦	هشام عبد اللطيف محمد	مدير دائرة الرقابة على الامتثال
٧	رفاه ثامر عبد زبير	مدير قسم التدقيق الشرعي
٨	ريتا جورج رومان	مدير المخاطر
٩	ضياء شغاتي كاظم	مدير الدائرة الادارية
١٠	استبرق مجيد خرشيد	مدير قسم التوعية المصرفية
١١	عادل حطاب دشر	مدير القسم الهندسي
١٢	رانيا سامي التنير	مدير قسم الموارد البشرية
١٣	بدر مرداس جابر	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
١٤	سهير محمد خضير	مدير مكافحة غسيل الأموال
١٥	آية حسين علي	مدير قسم ضبط الائتمان



#### رابعاً: نبذة مركزة عن العاملين في المصرف: -

يسعى مصرفنا الى توظيف واستقطاب الكفاءات والخبرات المتخصصة كلاً حسب تخصصه بالإضافة الى رفع مستوى أداء الموظفين من خلال إشراكهم في الدورات التدريبية لغرض تأهيل قوى بشرية قادرة على القيادة والتنمية والتطوير وإدارة جميع الأعمال باحترافية وفيما يلي مخلص عن عدد العاملين وشهاداتهم العلمية :-

بلغ عدد العاملين في المصرف (ملاك دائم) في نهاية عام ٢٠٢١ (٢٠٨) منتسب موزعين على الإدارة العامة والفروع وكما يلي:

ت	الوظيفة	العدد
١	مدير مفوض	١
٢	معاون مدير مفوض	٢
٣	مدراء الدوائر والاقسام	١٧
٤	مدير فرع	٨
٥	معاون مدير	٢٠
٦	موظفين	١٦٠
	المجموع	٢٠٨

#### ب - أدناه بيانات توضيحية بخصوص المؤهلات العلمية لكوادر المصرف :

ت	الشهادة العلمي	العدد
١	دكتوراه	١
٢	محاسب قانوني	٢
٣	ماجستير	٨
٤	بكالوريوس	١٥٣
٥	دبلوم	١٥
٦	أقل من دبلوم	٣١
	المجموع الكلي	٢٠٨

### ج - شبكة الحماية الأمنية:

استمر المصرف بتطوير شبكة الحماية الأمنية وتوفير جميع المستلزمات المطلوبة لتقديم افضل مستويات الحماية الأمنية من خلال تزويد الكوادر الأمنية بأحداث الأجهزة الأمنية وأنظمة المراقبة المتطورة في كافة فروع المصرف .

### هـ - أدناه جدول بإجمالي نفقات الكوادر الوظيفية لسنة ٢٠٢١:

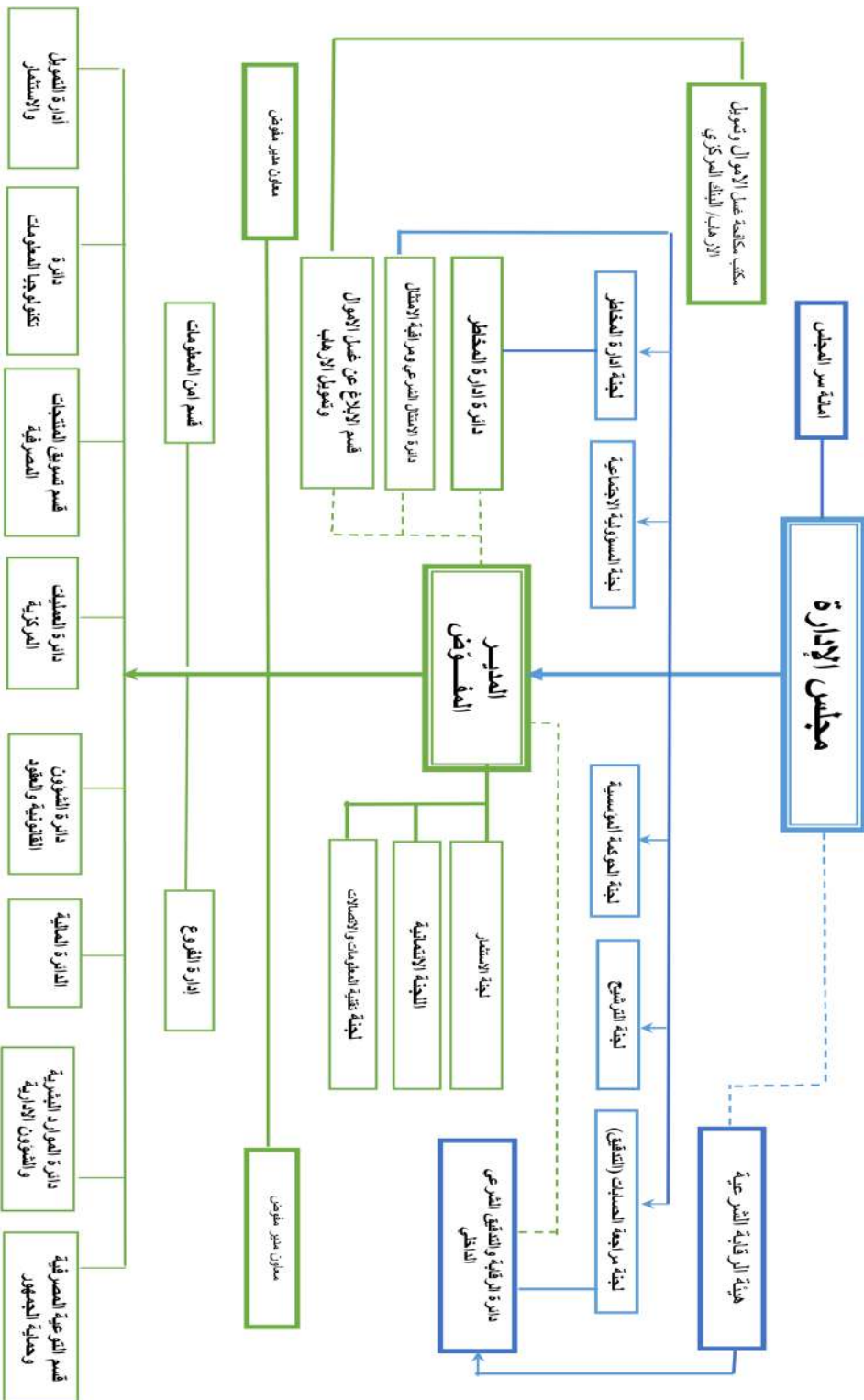
إجمالي رواتب والأجور ومنافع العاملين	٣,٣٥٩,٣٦٢,٠٧٥
تدريب وتأهيل	٦,١٦٨,٢٠٠
سفر وإيفاد	٦٣,٩٨٠,٣٢٢

### و- فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة ٢٠٢١:

الدورات التدريبية	عددتها
الدورات داخل المصرف	٦
الدورات خارج المصرف	٣٠
الدورات خارج القطر	١

### خامساً: الهيكل التنظيمي للمصرف: -

# الهيكل التنظيمي لمصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل



## سادساً: الهيئة الشرعية: -

الهيئة الشرعية هي هيئة تتمتع باستقلالها عن الإدارة التنفيذية في اداءها لأعمالها.

❖ الأهداف الأساسية لهيئة الرقابة الشرعية:

١. التحقق من ان إدارة المصرف أدت مسؤوليتها في تطبيق احكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها المصرفية.
٢. التحقق من أن أي منتج أو خدمة أو نشاط يبديه المصرف يكون منسجماً مع الشريعة الإسلامية.
٣. تحقيق الدور التكاملي الرقابي مع الدوائر الرقابية الأخرى بهدف الوصول الى بناء قاعدة رقابية فاعلة.

❖ مهام هيئة الرقابة الشرعية:

١. مراجعة التعليمات واجراءات العمل والقرارات الائتمانية الصادرة من إدارة المصرف والمصادقة عليها.
٢. الإجابة على جميع الاستفسارات والاسئلة المحالة اليها من الإدارة التنفيذية.
٣. الاطلاع على جميع العقود التي يبرمها المصرف والمصادقة عليها بما ينسجم مع الشريعة الإسلامية.
٤. المشاركة في حملات التوعية بالنسبة للمؤسسات المالية الإسلامية.

❖ ممن تتكون الهيئة الشرعية: -

تتكون الهيئة الشرعية في مصرفنا من السادة المذكورة أسمائهم ادناه :

١. د. عادل عبد الستار عبد الحسن.

٢. دريد داود سلمان

٣. شهاب احمد علي

٤. احمد جودي محمد

٥. د. محمد حلو داوود الخرسان

### سابعاً: مراسلو المصرف:

سعيًا من ادارة المصرف في التوسع في اقامة علاقات دولية وأقامة علاقات رصينة مع عدد من المصارف العربية والإقليمية والعالمية تم فتح حسابات مع البنوك المراسلة التالية أسمائهم:-

Arab African Bank	بنك العربي الافريقي
Bank of Jordan	بنك الأردن
Housing Bank	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
Safwa Islamic Bank	بنك صفوة الاسلامي
Ubaf France	بنك يوباف
Abu Dhabi Islamic Bank	بنك أبو ظبي الإسلامي
Credit Libanais	بنك الاعتماد اللبناني
Ares Bank	بنك اريس
Capital Bank	بنك كابيتال
Banque Misr	بنك مصر
Invest Bank	بنك الاستثمار الأردني
AlBaraka Turk	بنك البركة التركي
BIA Banque	بنك بيا
Jordan Commercial Bank	البنك التجاري الاردني
Ziraat Bank	بنك الزراعات التركي
Jordan Islamic Bank (ABG group)	البنك الاسلامي الأردني (مجموعة البركة المصرفية)

### ثامناً: فروع المصرف ومواقعها:

ادناه قائمة بفروع المصرف ومواقعها :

اسم الفرع	عائدية البناية	العنوان
الرئيسي	ملك	بغداد / حي الوحدة
الرشيد	مؤجرة	بغداد / شارع الرشيد
المستنصرية	مؤجرة	بغداد / شارع فلسطين
السماوة	ملك	محافظة المثنى / حي الحسين / الاربع شوارع
البصرة	ملك	محافظة البصرة / مناوي باشا / شارع الاستقلال
الموصل	مؤجرة	محافظة نينوى / حي الجزائر
الديوانية	ملك	محافظة الديوانية / منطقة ام الخيل
النجف	ملك	محافظة النجف / منطقة حي الأمير
الكوت	ملك	محافظة واسط / منطقة الهورة

تم غلق جميع منافذ التقاعد ما عدا محافظة بغداد / الكائن في التقاعد العامة.

### تاسعاً: السياسة التمويلية للمصرف:

حرص المصرف على وضع سياسة تمويلية متوازنة على أسس ومعايير عالمية وفق ما تعليمه عليه الشريعة الإسلامية مع الأخذ بنظر الاعتبار القرارات والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وكذلك وفي هذا الاطار اعتمد المصرف سياسة منح التمويلات الإسلامية على مبدأ التعامل مع التمويلات ذات مخاطر منخفضة وضمانات جيدة وضمن ضوابط والقواعد المصرفية حيث بلغت إجمالي التمويلات الممنوحة خلال سنة ٢٠٢١ مبلغ (١٦٦,٣٠٥,٣١١,٣٠٨) (مئة وست وستون مليار وثلاثمائة وخمس ملايين وثلاثمائة واحد عشر الف وثلاثمائة وثمانية دينار عراقي ) بارتفاع قدره ٤٠٪ عن العام الماضي موزعة كالاتي :

نوع التمويل الاسلامي	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
تمويل مرابحة	١٥٠,٩٠٢,٥٦٣,٢٤٩
تمويل مشاركات	١٥,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠
القرض الحسن	٣٩٠,٧٤٨,٦٣٩
مجموع حسابات التمويل الاسلامي	١٦٦,٣٠٥,٣١١,٨٨٨

## عاشراً: السياسة الاستثمارية للمصرف:

يعتبر النشاط الاستثماري من اهم الأنشطة الرئيسية لدى مصرفنا وهو معد وفقاً لسياسة استثمارية مبنية على أسس ومعايير استثمارية متينة ومتوافقة مع سياسات وإجراءات وخطط المصرف المستقبلية وضمن التعليمات والقوانين النافذة ومن خلال استثمار الفوائض النقدية مع الأخذ بنظر الاعتبار توفير السيولة اللازمة لمواجهة السحوبات وفي هذا الاطار حرصنا على تنويع المحفظة الاستثمارية على العديد من المشاريع الاستثمارية طويلة الأجل ذات مرونة عالية وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة حيث بلغ الرصيد الإجمالي للاستثمارات (١٩,١٠٩,٦٣٦,٩٢٣) فقط تسعة عشر مليار ومئة وتسعة ملايين وستة وثلاثون الف وتسعمائة وثلاثة وعشرون دينار عراقي. كما لدى المصرف استثمار قيد التنفيذ يتمثل في اتمتت عملية جباية فواتير المياه والمجاري.

## أحد عشر: قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي وامثالاً لقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ حرص مجلس إدارة المصرف على وضع واعتماد سياسة واضحة وبرنامج متكامل وأجراءات لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

تعتبر جرائم غسل الاموال من اخطر جرائم عصر الاقتصاد الرقمي وانها التحدي الحقيقي امام مؤسسات المال والاعمال وهي ايضا امتحان لقدرة القواعد القانونية على تحقيق فعالية مواجهة الأنشطة الجرمية ومكافحة انماطها ، كما يعتبر تبيض الاموال جريمة لاحقة لانشطة جرمية حققت عوائد مالية غير مشروعة فكان لزاما اسباغ المشروعية على العائدات الجرمية وهي ما تعرف بالاموال القذرة الغير شرعية لיתاح لها استخدامها بيسر وسهولة حيث ان جرائمهم تدر اموال باهضة كتجارة المخدرات وتهريب الاسلحة والرقيق وانشطة الفساد المالي والاختلاس ، لقد ازداد الاهتمام في الآونة الاخيرة لدى العديد من دول المنطقة والعالم والعراق خاصة بمجابهة عمليات غسيل الاموال غير المشروعة بعد اتساع نطاق هذه الظاهرة عالميا في ظل العولمة وتساعد ثورة المعلومات وتكنولوجيا الاتصالات وغياب الشفافية في التعاملات التجارية وضعف القوانين والانظمة الموضوعية من قبل الدولة للحد منها ، ومن الواضح وجود قلق متزايد بين دول العالم من امكانية اتساع هذه الظاهرة وهو ما تعبر عنه سلسلة البحوث والدراسات وعقد الندوات واصدار اللوائح والتعليمات في هذا الصدد فضلا عن الحملة الدولية القوية التي تقودها المجموعة العالمية FATF التابعة لمنظمة التعاون الاقتصادي لمكافحة غسيل الاموال (مجموعة العمل المالي الدولية) ، وتبقى البيئة المصرفية الموقع الاكثر استهدافا لانجاز أنشطة تبيض الاموال ويرجع



ذلك كون البنوك تقدم مختلف الخدمات المصرفية كعمليات الصرف والتحويل النقدي بواسطة الشيكات والحوالات المالية وغيرها وتعتبر البنوك راس الحربة لمحاربة غسيل الاموال ومكافحتها لحماية انفسها من المخاطر المالية والمسؤولية القانونية.

### الثاني عشر: سياسة الخصوصية في المصرف:

يطبق المصرف سياسة صارمة ويتبع إجراءات مشددة في إبقاء معلومات الزبائن سرية وأمنة ويؤكد على اتباع تدابير وإجراءات تضمن سرية المعلومات الشخصية التي يحصل عليها المصرف من تعامل الزبائن فيما بينهم والتي هي بحوزته بشكل آمن وتضمن حمايتها من فقدان والضياع والوصول العشوائي اليها بطريقة الدخول غير المصرح به أو إساءة الاستخدام من أي شخص أو الإفصاح بها الى جهة خارجية لا يسمح بها القانون.

- ومن الإجراءات المتبعة في مصرف الجنوب الإسلامي للحفاظ على سرية المعلومات لعملائه ما يلي:
١. أنظمة الحماية الالكترونية الحديثة والمتطورة التي يستخدمها المصرف للوقاية من عمليات القرصنة الالكترونية التي لا تسمح لغير المخولين بالدخول على الأنظمة.
  ٢. الموظفون، أن موظفي مصرف الجنوب الإسلامي مؤهلين ومدربين وملتزمين بالعمل المصرفي الإسلامي وتحكمهم مبادئ الشريعة الإسلامية من منطلق الأمانة والسرية.
  ٣. لا يجوز الكشف عن المعلومات المقدمة الى المصرف لأية جهة أو منظمة إلا بعد الحصول على موافقة الزبون المسبقة أو بموجب نص قانوني أو قرار صادر من محكمة عراقية.

### الثالث عشر : سياسة قبول العملاء (CAP) :

تقتضي سياسة قبول العملاء الصادرة عن مصرف الجنوب الإسلامي والمقرّة والمعتمدة من مجلس إدارته ، أن يعمل المصرف على تطوير سياسات وإجراءات عمل محددة لقبول العملاء والتحقق من هوياتهم ، وعليه فقد تم صياغة إجراءات العمل التنفيذية بما يتوافق مع سياسة قبول العملاء لدى المصرف، لتكون بذلك المرجعية الأساسية التي تحدد الأسس و الإطار العام لقبول المصرف الدخول في أي علاقة جديدة مع أي من العملاء الحاليين و/أو الجدد و/أو المحتمل أن يكونوا عملاء للمصرف عند فتح



الحسابات، ليصار بعد ذلك إلى تصنيفهم تبعاً لدرجة مخاطرتهم و الإحتفاظ بكافة ملفاتهم وسجلاتهم والبيانات المطلوبة والمقدمة منهم وأتممتها وأرشفتها ورقياً وإلكترونياً على النظام.

#### تهدف سياسة قبول العملاء إلى:

١. الأسهم في تقليل مخاطر التحايل التي قد يتعرض لها المصرف، وخلق بيئة منيعة أمام إستغلال المصرف وسمعته في تحقيق أهداف غير مشروعة، والمساهمة في اكتشاف وتحديد أي نشاطات مشبوهة في الوقت المناسب.

٢. تجنب المصرف من تنفيذ أية معاملات لكيانات أو أشخاص طبيعيين و/أو معنويين مشبوهين أو مشتببه بهم.

٣. حماية المصرف من التعرض للغرامات المالية أو أية عقوبات (محلية و/أو دولية) أخرى قد تنشأ عن عدم الالتزام بالتعليمات والتشريعات الصادرة عن الجهات المختصة.

٤. تمكين البنك من توفير وتقديم كافة البيانات والوثائق إلى الجهات الرسمية الحكومية والخاصة بالحالات المشتبه بتورطها في عمليات غير مشروعة.

#### الرابع عشر: سياسة التواصل مع المساهمين:

يهتم المصرف دائماً بالحفاظ على آلية تواصل واضحة وسريعة مع المساهمين وتوفير المعلومات اللازمة لمتخذي القرارات سواء على مستوى الهيئة العامة أو الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة معتمد بذلك على وسائل الاتصال الحديثة وكذلك النشر في الصحف المحلية والموقع الإلكتروني للمصرف بما يضمن إيصال الرسائل الى المساهمين أو لغرض تلقي الاستفسارات من المساهمين حول وضع المصرف ومجمل نشاطه وخطته المستقبلية والاجابة عليها في الوقت الملائم.

#### الخامس عشر: دائرة الرقابة على الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية:

وظيفة مستقلة تحدد مخاطر عدم الإلتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وظيفه مستقل شرعية والوضعية ذات الصلة، وتضع التوصيات اللازمة لتجاوز تلك المخاطر، ويتم تنفيذ هذه الوظيفة من قبل قسم الإمتثال الشرعي ومراقبة الإمتثال.

ترتبط إدارة الرقابة على الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية تشغيلياً (إدارياً وفنياً) إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتتمتع باستقلالية تامة عن كافة أنشطة وأعمال المصرف الأخرى، وترفع تقاريرها الدورية والطارئة مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس مع توجيه نسخة من التقارير إلى كل من رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض، وتتألف إدارة الرقابة على الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية من دائرتين تابعتين عملياً وإدارياً إلى رئيس إدارة الرقابة على الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية.

يتبع رئيس إدارة الرقابة على الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، باستثناء صفة الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة أو المشتبه بها فهي مرتبطة بمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كونها تتبع فنياً للمكتب بموجب أحكام الضوابط الرقابية للمصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة ٢٠١٦ والصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ومن مسؤوليات دائرة الرقابة على الإمتثال مراقبة مدى التزام الإدارات والدوائر بإجراءات وسياسات الإمتثال الخاصة بالمصرف والتنسيق مع رؤساء الإدارات المعنية لمعالجة أية انحرافات أو مخالفات، إعداد وتطبيق وتنفيذ سياسات وإجراءات وأنظمة الرقابة على الإمتثال في المصرف، إعداد البرامج الرقابية الخاصة بالدائرة للتأكد من مدى التزام إدارات ودوائر وفروع المصرف بالقوانين النافذة وبالتعليمات والضوابط الصادرة عن الجهات الرقابية الحكومية، مراجعة الكشوف الرقابية الصادرة عن أنظمة المصرف الخاصة برقابة الإمتثال واتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أية مخالفات، إعداد خطة الرقابة على الإمتثال السنوية ورفعها للمجلس للإعتماد، تقديم التوصيات بكافة المستجدات على القوانين والأنظمة والمعايير وأي تعديلات تطرأ عليها من خلال تحديد ومتابعة القوانين والتشريعات وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي التي تنظم أعمال البنوك في العراق وتوزيعها على الدوائر المختلفة لضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر عدم الإمتثال، المتابعة المستمرة بما يستجد في برامج العقوبات الدولية ومخاطرها الإقتصادية والقانونية على أعمال المصرف الخارجية ورفع التوصيات بها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، إعداد الأدلة الإجرائية والإرشادية لمراقبة الإمتثال المصرفي الإسلامي والمدعمة بالنصوص القانونية والمعايير المالية الإسلامية، إعداد تقرير الإمتثال الفصلي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن، مراقبة مدى التزام مجلس الإدارة بالنظام الداخلي للمصرف ومعايير الحوكمة في المصارف الإسلامية.

### السادس عشر: الإفصاح والشفافية:

يقوم مصرف الجنوب الإسلامي بالإفصاح وفق المعايير المحلية والدولية للتقارير المالية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعليمات البنك المركزي العراقي والصادرة بمقتضى قانون المصارف النافذ والتشريعات ذات العلاقة وأية متطلبات من أي جهة رقابية حيث يلتزم المصرف بالإفصاح عن المعلومات الهامة حال حدوثها وفقاً لما تقتضيه تعليمات سوق العراق وهيئة الأوراق المالية. كذلك يقوم المصرف بتهيئة كافة المعلومات للمساهمين والاجابة على استفساراتهم من خلال التقارير السنوية للقوائم المالية.

### السابع عشر: نظام الضبط والرقابة الداخلية:

ان مجلس الإدارة مسؤول عن وضع وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية وكذلك الضبط الداخلي من خلال إشرافه على وضع سياسات وإجراءات فعالة من اجل حماية أموال المودعين وحقوق الملكية للمساهمين وتتولى هذه الإدارة مهمة متابعة وتدقيق السياسات والإجراءات وبيان مدى انسجامها وتوافقها مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة وتقديم التوصيات المناسبة بخصوصها حيث تم منح هذه الادارة استقلالية وصلاحيات تدقيقية لتتمكن من تقديم تقاريرها الدورية وحسبما ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

### الثامن عشر: المسؤولية الاجتماعية: -

انطلاقاً من مسؤولية المصرف اتجاه المجتمع قام المصرف بتشكيل لجنة تسمى لجنة المسؤولية الاجتماعية وهي لجنة تتكون من السادة أعضاء مجلس الإدارة وكذلك مسؤولين في الإدارة التنفيذية العليا للمصرف حيث تستند سياسة هذه اللجنة على العلاقة التفاعلية المشتركة بين المصرف والمجتمع العراقي ومن ايمان قيادة المصرف بدوره في نشر ثقافة التعاون والتكافل الاجتماعي من خلال تقديم الدعم المادي والعمل التطوعي المجتمعي لأسرة المصرف وتوطيد أواصر الترابط مع المجتمع من خلال الدعم للأسر النازحة وتقديم الخدمات العلاجية للمرضى وإقامة مشروع كفالة الأيتام ودعم العوائل المتعففة وذوي الشهداء في جائحة كورونا حيث خصص المصرف نسبة من أرباحه السنوية تبلغ (٢٠%) لدعم القطاعات التالية:

النسب	التفاصيل
٤٥ %	المؤسسات الخيرية والتي تعتني بشؤون الايتام والمتعفين وذوي الاحتياجات الخاصة من خلال منحهم رواتب شهرية
١٥ %	قطاع التعليم
٢٠ %	الاغاثة الطارئة (مساعدة النازحين والمناطق المتضررة جراء معارك التحرير)
٢٠ %	الخدمات العلاجية داخل العراق وخارجه واخرى تحددها لجنة المسؤولية الاجتماعية

حيث ان اسهامات المصرف لم تقتصر فقط على ذلك وانما شملت جوانب اخرى كالجانب الحضاري من خلال دعم مبادرة النشاطات المجتمعية والانسانية وتأهيل المصرف لشارع المتنبي والجانب الثقافي من خلال دعم الدراما العراقية ودعم مجلة المصارف الاسلامية واقامة المعارض بالاضافة الى دعم المؤتمرات العلمية والانسانية والتبرعات الاخرى وتنمية البنى التحتية والعديد من الانشطة الاجتماعية الاخرى.

### التاسع عشر: الانظمة الالكترونية والتقنيات الحديثة

على هذا الصعيد، تتمثل إستراتيجية المصرف في الإستثمار في التقنيات الحديثة المتوافرة وإتاحة المزيد من الخيارات والمرونة في تلبية إحتياجات الزبائن فضلا عن القدرة على تقديم منتجات جديدة بسرعة وكفاءة أكبر وفي هذا الإطار، فقد ادخل المصرف الانظمة التالية :

نظام الانترنت البنكي والموبايل البنكي
نظام مكافحة غسيل الأموال
نظام مراقبة الحركات المالية على القوائم العالمية Sanction Screening
نظام الويسترن يونين
نظام ربط المقاصة الالكترونية والحوالات الآنية RTGS & ACH مع النظام المصرفي SmartClear
نظام البصمة البايومترية والتوقيع الالكتروني
نظام تقارير الفاتيكا مع مصلحة الضرائب الامريكية
نظام الموارد البشرية
نظام الموجودات الثابتة
نظام الاستعلام الائتماني

نظام التسهيلات الائتمانية
نظام Bulk Salary دفع الرواتب للتوظيف
نظام Auto Hunting
نظام مخطط سير العمل الإداري
نظام الأرشفة الإلكتروني
نظام اصدار البطاقات الإلكترونية
نظام IT ticketing system
الموقع البديل DR Site
نظام الصف الإلكتروني (الطابور) Q-System

### عشرون: الدعاوي القانونية المقامة:

توجد دعوى مقامة ضد المصرف من قبل السيد مدير مصرف الجنوب / فرع البصرة في محكمة العمل – بغداد المرقمة ٨١٠/عمل/٢٠١٩ وتم تسويتها في عام ٢٠٢٢.

### واحد وعشرون:

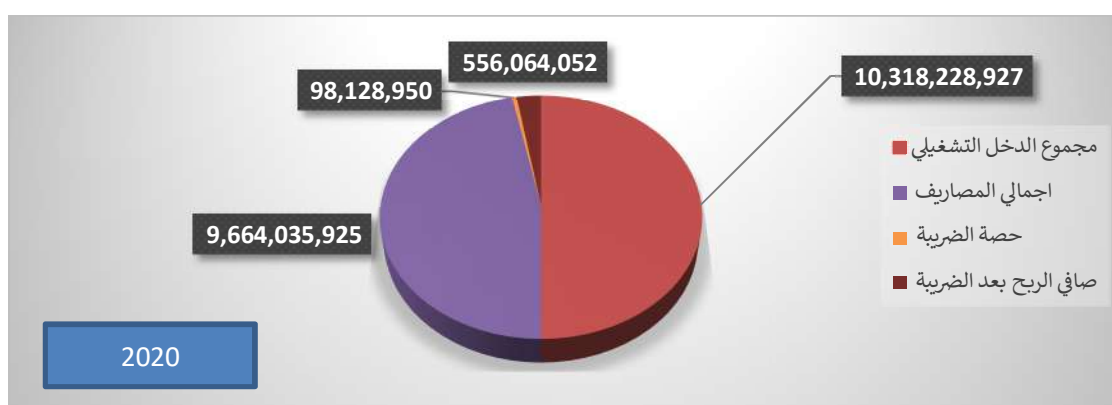
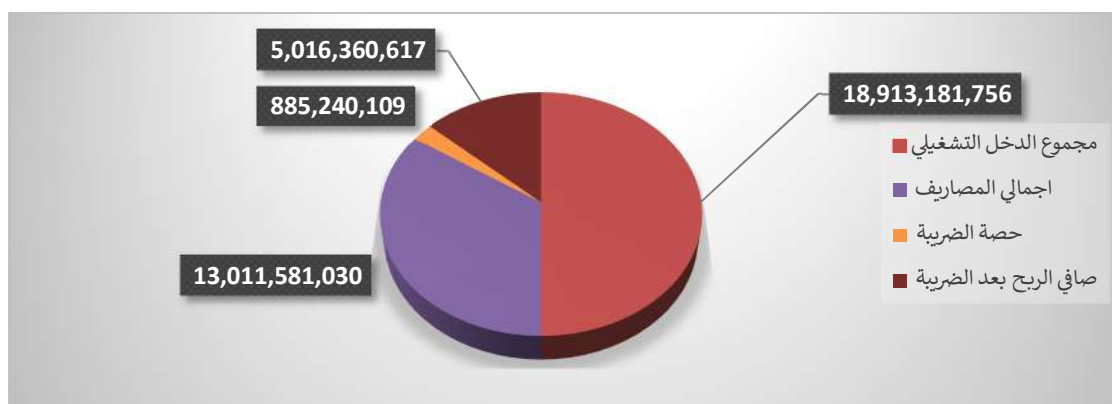
### تحليل المركز المالي وأهم المؤشرات للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ :

حقق المصرف نتائج مالية جيدة من حيث الأرباح وحافظ المصرف على المؤشرات المالية الرئيسية من حيث جودة الأصول وإدارة المطلوبات واستمر المصرف بتطوير أعماله على مستوى العمليات المصرفية من خلال تقديم منتجات وخدمات إضافية على نهج التجديد في تطوير أداء المصرف .

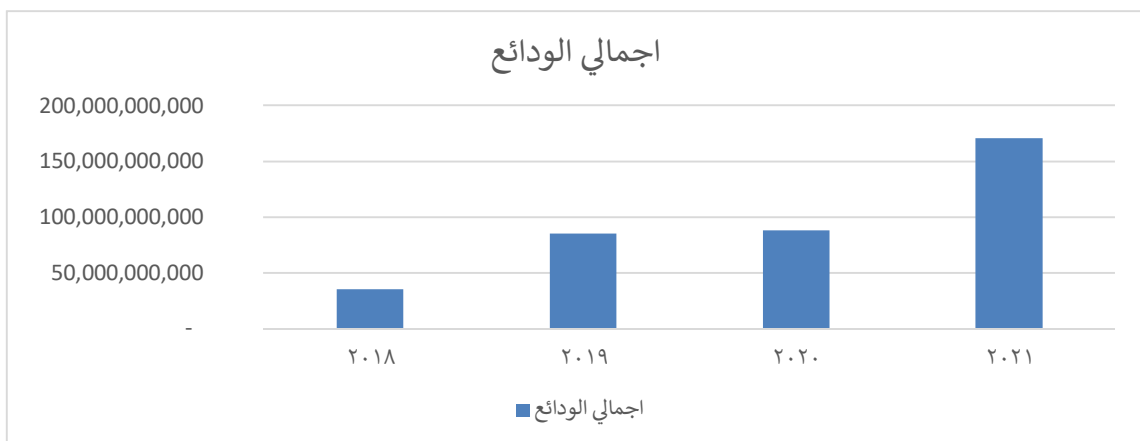
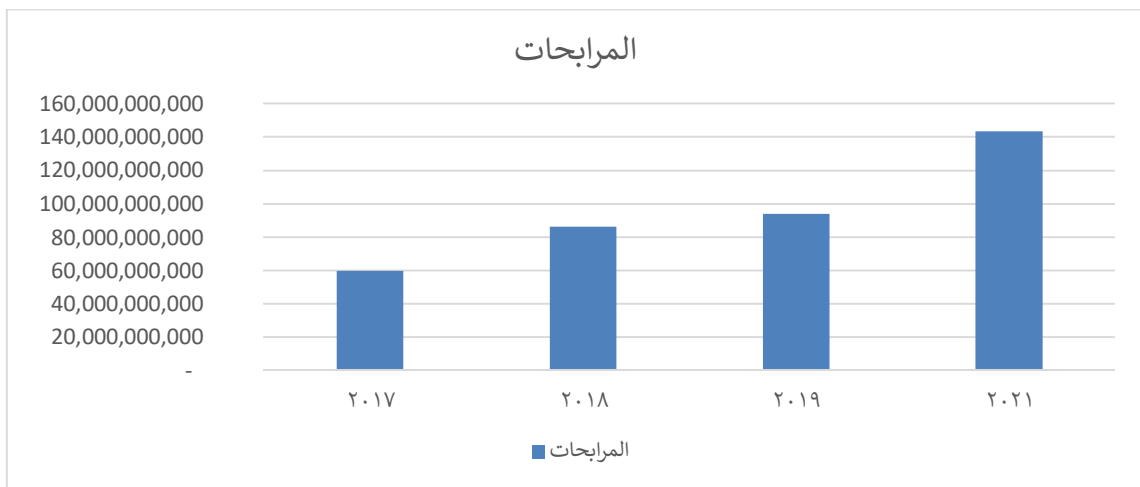
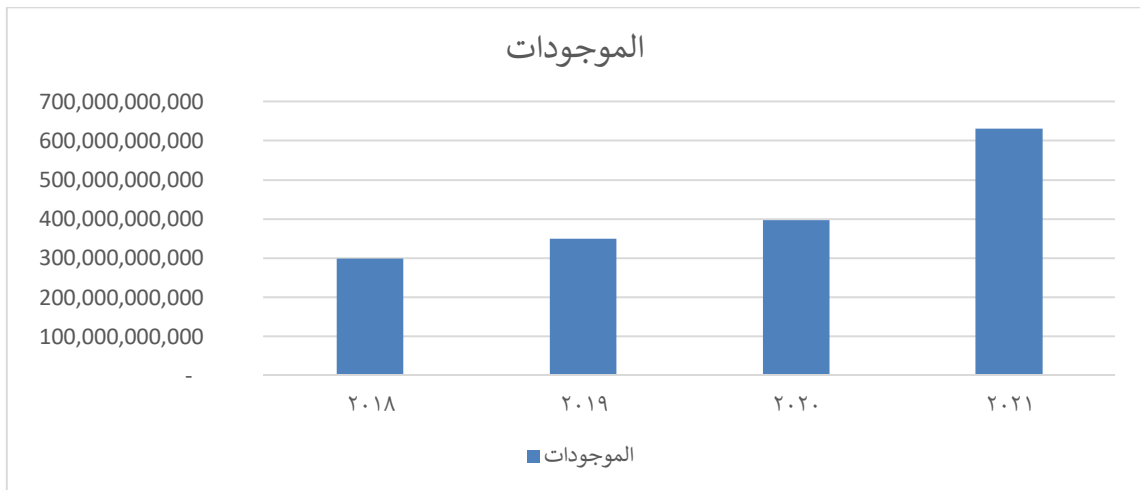
ندرج ادناه ابرز النتائج المالية :

❖ الربحية :

التغير %	٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١	٢٠٢١ / ١٢ / ٣١	
٨٣%	١٠,٣١٨,٢٢٨,٩٢٧	١٨,٩١٣,١٨١,٧٥٦	مجموع الدخل التشغيلي
٣٤%	٩,٦٦٤,٠٣٥,٩٢٥	١٣,٠١١,٥٨١,٠٣٠	اجمالي المصاريف
٨٠.٢%	٩٨,١٢٨,٩٥٠	٨٨٥,٢٤٠,١٠٩	حصة ضريبة الدخل
٨٠.٢%	٥٥٦,٠٦٤,٠٥٢	٥,٠١٦,٣٦٠,٦١٧	صافي الربح بعد الضريبة



❖ نمو اهم بنود الميزانية:



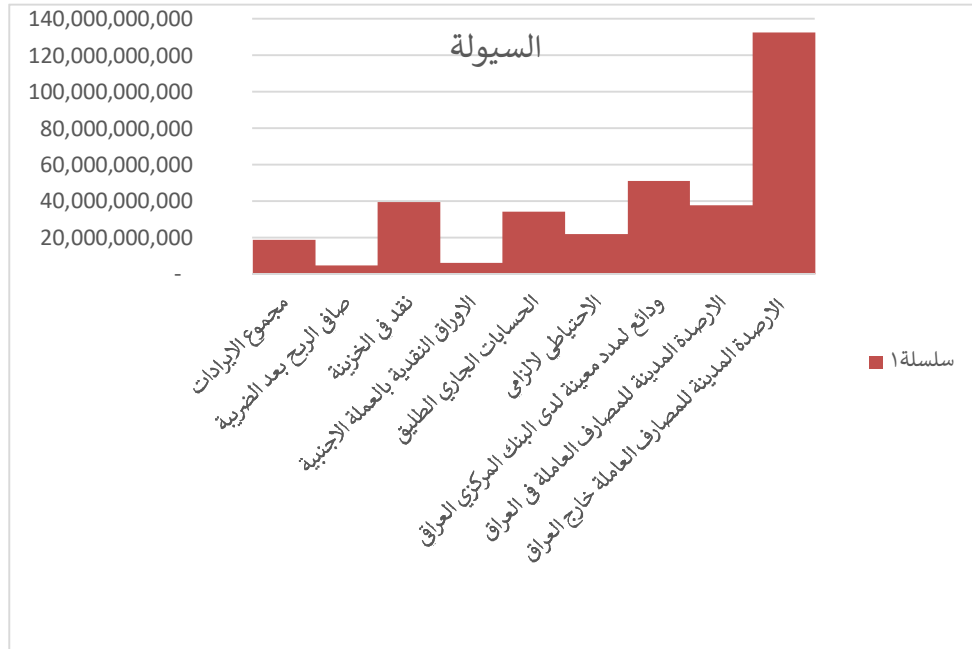


❖ السيولة النقدية :

الجدول ادناه يوضح تحليل النقد والسيولة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ :

نقد في الخزينة	
٣٩,٦٤٨,٨٨٧,٠٦١	نقد في الخزائن بعملة الدينار العراقي
٦,١٢٠,٢٠١,٤٧٧	الاوراق النقدية بالعملة الاجنبية
٤٥,٧٦٩,٠٨٨,٥٣٨	مجموع نقد في الخزائن
الارصدة لدى البنك المركزي العراقي	
٣٤,٤٧١,٦٤٣,٣٦٤	الحساب الجاري الطليق
٥١,٢٣٦,٢٣٧,١٠٥	ودائع لمدد معينة لدى البنك المركزي العراقي
٢٢,٠٦٠,٣١٩,٣٢١	حساب الاحتياطي القانوني
١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
٣٧,٨٢١,٨٤٧,٣٧٧	الارصدة المدينة للمصارف العاملة في العراق
١٣٢,٤٧٨,١٤٧,٦٢٦	الارصدة المدينة للمصارف العاملة خارج العراق
١٧٠,٢٩٩,٩٩٥,٠٠٣	مجموع ارصدة البنوك المحلية والخارجية





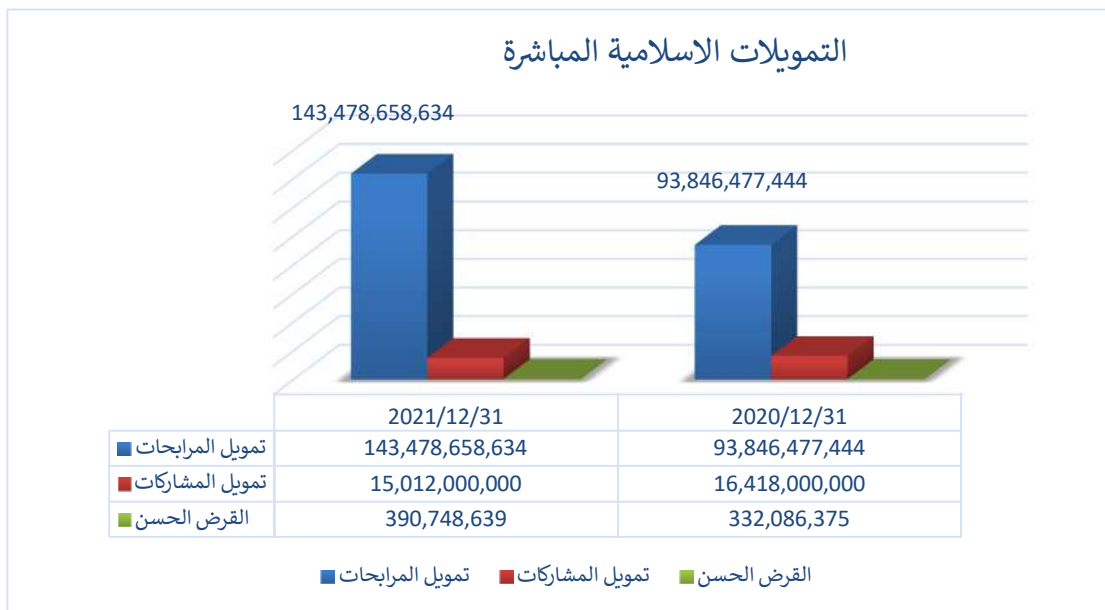
حيث يحرص المصرف على توفير السيولة المالية المناسبة لمواجهة الالتزامات المالية والظروف الاقتصادية وبما يحافظ على متانة المركز المالي . وتجدر الإشارة الى ان المصرف يحتفظ بهذه السيولة العالية (ارتفاع بنسبة ١١٤٪ عن العام الماضي) بهدف تغطية التجارة الدولية من خلال الاعتمادات المستندية.

كما قد بلغت السيولة القانونية ٤٩٪ ونسبة LCR ٣١٤٪ ونسبة NSFR ١٨٣٪.

## ❖ التمويلات الاسلامية المباشرة:

أ- التمويلات الاسلامية المباشرة: - هنالك زيادة بنسبة ٤٢٪ في التمويلات الاسلامية المباشرة عن السنة السابقة حيث بلغ صافي التمويلات الاسلامية مبلغ (١٥٥,٤٤٦,٧٩١,٦٥١) (مئة وخمس وخمسون مليار واربعمائة وست واربعون مليون وسبعمائة وواحد وتسعون الف وستمئة وواحد وخمسون دينار عراقي).

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
تمويل المشاركات	١٥,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤١٨,٠٠٠,٠٠٠
تمويل المرابحات	١٤٣,٤٧٨,٦٥٨,٦٣٦	٩٣,٨٤٦,٤٧٧,٤٤٤
القرض الحسن	٣٩٠,٧٤٨,٦٣٩	٣٣٢,٠٨٦,٣٧٥
المجموع	١٥٨,٨٨١,٤٠٧,٢٧٥	١١٠,٥٩٦,٥٦٣,٨١٩
ينزل مخصص الخسائر الائتمانية	(٣,٤٣٤,٦١٥,٦٢٤)	(١,٧٤٣,٦٩)
صافي التمويلات الائتمانية	١٥٥,٤٤٦,٧٩١,٦٥١	١٠٨,٨٥٢,٨٦٧,٦٣٧



وهذا يظهر جهد الإدارة في استثمار الأموال الجاهزة من خلال اطلاق منتجات جديدة وزيادة التمويلات الإسلامية.

ب- التمويلات غير المباشرة: - بلغ صافي التمويلات غير المباشرة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ كالاتي:

- ❖ الاعتمادات المستندية (٢١٢,٦٤٩,٢٢٢,٣٦١) (مئتان واثنان عشر مليار وستمائة وتسع واربعون مليون ومئتان واثنان وعشرون الف وثلاثمائة وواحد وستون دينار لا غير)
- ❖ خطابات الضمان (٢٠,٣٥٩,٦٠٠,٨٨٢) (عشرون مليار وثلاثمائة وتسع وخمسون مليون وستمائة ألف وثمانمئة واثنان وثمانون دينار لا غير) .

٢٠٢١/١٢/٣١ دينار ٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار

البيان

التمويلات غير المباشرة (بالصافي)

الاعتمادات المستندية

تنزل (تأمينات الاعتمادات)

صافي الاعتمادات المستندية

١٦٧.٤١١.٦٠٤.٨٨١ (٤٠.٨٩٣.٢٤٢.٢٩٩)	٣٧٦.١٨٤.٩٧٥.٤٥٤ (١٦٣.٥٣٥.٧٥٣.٠٩٣)
١٢٦.٥١٨.٣٦٢.٥٨٢	٢١٢.٦٤٩.٢٢٢.٣٦١

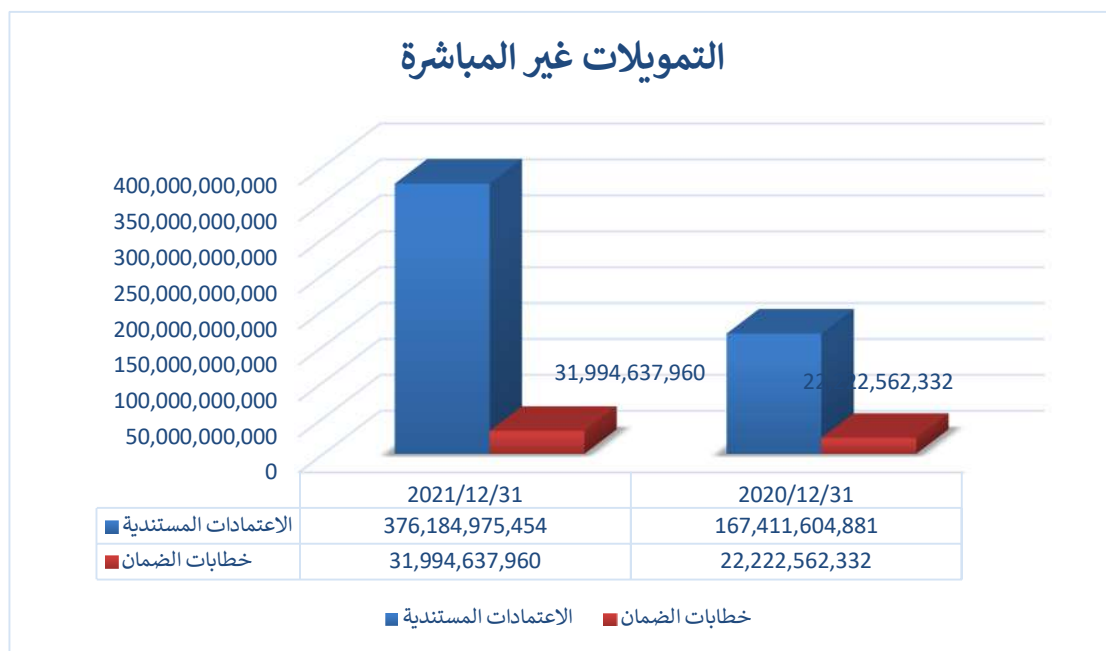
خطابات الضمان

تنزل (تأمينات خطابات الضمان)

صافي خطابات الضمان

٢٢.٢٢٢.٥٦٢.٣٣٢ (٣.٤١٨.٠٢٩.٠٩٠)	٣١.٩٩٤.٦٣٧.٩٦٠ (١١.٦٣٥.٠٣٧.٠٧٨)
١٨.٨٠٤.٥٣٣.٢٤٢	٢٠.٣٥٩.٦٠٠.٨٨٢
١٤٥.٣٢٢.٨٩٥.٨٢٤	٢٣٣.٠٠٨.٨٢٣.٢٤٣

مجموع التمويلات غير المباشرة (بالصافي)



هنالك زيادة في رصيد اجمالي الاعتمادات بنسبة ١٢٥٪ وزيادة باجمالي خطابات الضمان بنسبة ٤٤٪ بالمقارنة مع العام السابق.

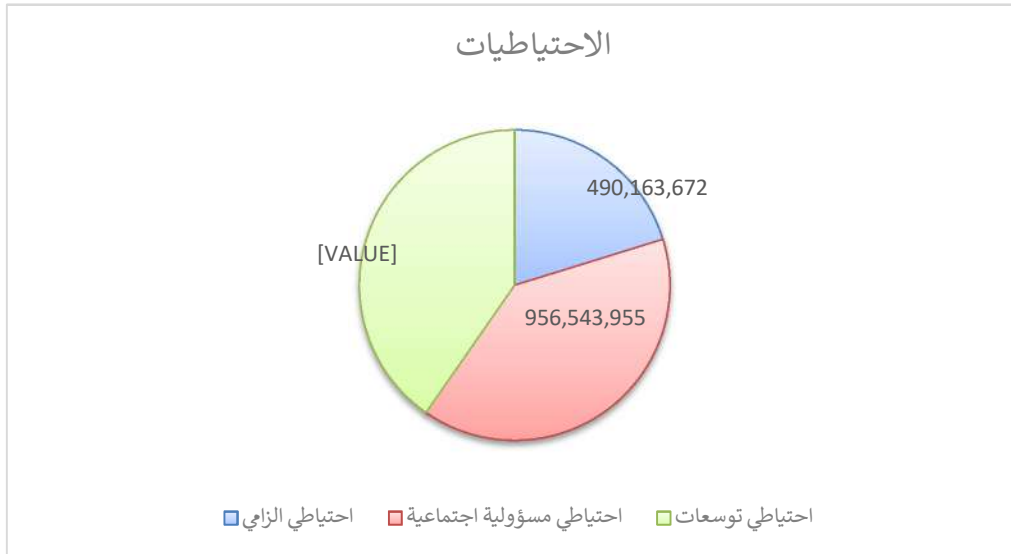
### مؤشرات الأداء الرئيسية

المؤشر	٢٠٢١	٢٠٢٠
صافي الدخل/الخسارة	٥,٠١٦,٣٦٠,٦١٧	٥٥٦,٠٦٤,٠٥٢
نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات	٤٠,٥٥ ٪	٦٣,٠٢٪
مؤشر الكفاءة (المصروفات التشغيلية / صافي الدخل التشغيلي)	٦٨.٨٠٪	٩٣.٦٦٪
العائد السنوي على الموجودات (ROA) قبل الضريبة	٠,٩٣ ٪	٠,١٦٪
العائد السنوي على حقوق الملكية (ROE) قبل الضريبة	٢,٣٠٪	٠,٢٦٪
حصة السهم الأساسي من ربح السنة	٠٠٠١٩ فلس	٠٠٠٠٢ فلس

❖ ارسدة الاحتياطات: -

بلغ رصيد الاحتياطات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (٢,٤٢٤,٢٥٩,٢٦٨) فقط مليارين واربعمائة واربع وعشرون مليون ومئتان وتسع وخمسون الف ومئتان وثمان وستون دينار لا غير بارتفاع نسبته ١٧٩٪ بالمقارنة مع العام الماضي وكما هو في ايضاح رقم (٢٢) فقرة (ب و ج).

اسم الحساب	٢٠٢١/١٢/٣١
احتياطي الزامي	٤٩٠,١٦٣,٦٧٢
احتياطي مسؤولية اجتماعية	٩٥٦,٥٤٣,٩٥٥
احتياطي توسعات	٩٧٧,٥٥١,٦٤١

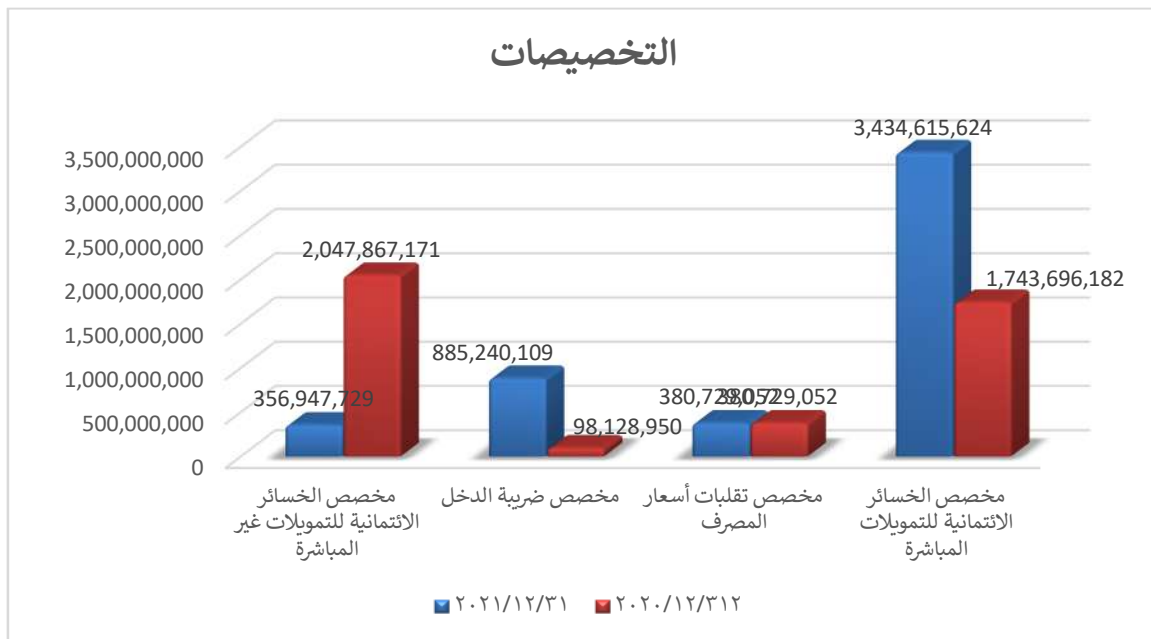


## ارصدة التخصيصات وانواعها: -

❖ ادناه جدول بمبالغ التخصيصات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

أسم الحساب	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
مخصص الخسائر الائتمانية للتمويلات غير المباشرة	٣٥٦,٩٤٧,٧٢٩	٢,٠٤٧,٨٦٧,١٧١
مخصص الضريبة	٨٨٥,٢٤٠,١٠٩	٩٨,١٢٨,٩٥٠
مخصص تقلبات أسعار المصرف	٣٨٠,٧٢٩,٠٥٢	٣٨٠,٧٢٩,٠٥٢
مخصص الخسائر الائتمانية للتمويلات المباشرة	٣,٤٣٤,٦١٥,٦٢٤	١,٧٤٣,٦٩٦,١٨٢
المجموع	٥,٠٥٧,٥٣٢,٥١٤	٤,٢٧٠,٤٢١,٣٥٥

تحتسب ضريبة الدخل وفق النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق.



### معدل كفاية راس المال: -

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي حد أدنى كفاية رأس المال بنسبة (٨٪) بحسب بازل (٣) كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب (١٢٪) في حين بلغ معدل كفاية رأس المال في المصرف (٨٣٪) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة.

### ❖ جدول العمولات وأسعار الخدمات: -

يعد المصرف جدول بأسعار العمليات المصرفية ويتم مناقشته وتعديله بين فترة وأخرى وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي العراقي وظروف السوق المحلية.

### ❖ التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية: -

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية أو أحداث تؤثر على مسيرة المصرف من تاريخ اعداد هذه الميزانية ولغاية التاريخ اعلاه الا تكوين مخصص مخاطر تشغيلية متطلب من البنك المركزي العراقي وذلك من خلال التحويل من مخصصات معيار رقم ٩ التي انخفضت في عام ٢٠٢٢ بسبب انخفاض المخصص المطلوب للمرحلة الثالثة نتيجة سداد عملاء متعثرين لمديونيتهم.

## اثنا عشر : الأراضي والعقارات :-

١ - جدول عقارات المصرف كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

ت	وصف العقار	القيمة الفعلية المشتراة (القيمة السوقية)		المجموع
		قيمة الارض	قيمة البناء	
١	مبنى الادارة العامة + الفرع الرئيسي	٥,١٣٠,٦٢٥,٠٠٠	٩,٤٥١,٤٧٣,٠٨٥	١٤,٥٨٢,٠٩٨,٠٨٥
٢	مبنى فرع ذي قار	١,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٢١,٠٠٠,٠٠٠
٣	مبنى فرع ميسان	٢,٠٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٨٤٩,٥٠٠,٠٠٠
٤	مبنى فرع النجف	٢,٨٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٦٥,٦٠٠,٠٠٠
٥	مبنى فرع السماوة	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٨,٩٠١,٧٢٠	٢,٥٦٨,٩٠١,٧٢٠
٦	مبنى فرع القادسية	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٥,٧٥٢,٤٠٠	٢,٥٦٥,٧٥٢,٤٠٠
٧	مبنى فرع واسط	١,٥٠١,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥١,٥٠٠,٠٠٠
٨	مبنى فرع كربلاء	١,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٩	مبنى فرع بابل	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠	مبنى فرع البصرة	٢,٩٤٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٩٧,٤٩٤,٨٠٠	٤,٥٤١,٩٩٤,٨٠٠
١١	بيت المسبح	١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	٢٨,١٣٠,٧٢٢,٠٠٥	٦١,٢٥٦,٣٤٧,٠٠٥



٢ - لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون.

### ثلاثة وعشرون : الحوكمة (Governance) :

تعد الحوكمة من أهم نظم ادارة الشركات لما ترسخه من مبادئ الادارة الرشيدة وتحديد مهام ومسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا والعاملين في المصرف. وقد قام المصرف بإنشاء دليل للحوكمة (تمت الموافقة عليه من مجلس الادارة) يتماشى مع المتطلبات العالمية للحوكمة والذي ارسى المبادئ الأساسية الآتية : ١- مبدأ الشفافية، ٢- مبدأ تحمل المسؤولية والإقرار بها، مبدأ العدالة والمساواة. ويتم سنوياً اعداد تقرير للحوكمة للوقوف على نطاق التطبيق والإلتزام.

### اربع وعشرون : حوكمة تقنية المعلومات (Governance) :

بناء على متطلبات المصرف المركزي والمتطلبات العالمية تم اعداد دليل لحوكمة تقنية المعلومات وقد تمت الموافقة عليه من قبل لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة من مجلس الادارة في ٢٠٢١/١٢/٣. حيث تم وضع اطار الحوكمة وادارة تقنية المعلومات لضمان توافق أنشطة تقنية المعلومات مع اهداف العمل وتلبية احتياجات اصحاب المصلحة المتمثلة في تحسين المخاطر وتحسين الموارد وتحقيق الفوائد (استناداً الى الممارسة الرائدة ٢٠١٩ COBIT).

### خمس وعشرون : الرقابة والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي :

١. واصل مجلس الإدارة جهوده المتواصلة وإشرافه المباشر وبالتعاون مع لجنة التدقيق بشكل خاص و اللجان الأخرى لزيادة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف وعلى رأسها السياسات والإجراءات المنظمة لأعمال المصرف .

٢. تم إعادة هيكلة دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي من خلال وضع خطة استراتيجية مدتها ثلاثة سنوات لزيادة فعالية أداء الدائرة وقد استندت الاستراتيجية على معايير التدقيق الداخلي الدولية وافضل الممارسات المهنية في مجال الرقابة والتدقيق الداخلي بالإضافة لتعليمات البنك المركزي العراقي ودليل الحوكمة ، وقد تركزت الأهداف الاستراتيجية في عدة محاور كان اهمها :

- بناء ادارة للتدقيق الداخلي تلتزم بمعايير التدقيق الداخلي الدولية .

- خلق كادر مدققين مؤهلين ومدربين وفق اعلى المستويات .
- تفعيل ادوار الرقابة المالية والتشغيلية المستمرة على اعمال المصرف .
- تفعيل دور التدقيق الداخلي الشرعي .
- المساهمة في توفير مستوى عالي من التأكيد لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا على ان السياسات والإجراءات المختلفة المعتمدة في المصرف تطبق بشكل فعال وفعلي على ارض الواقع .
- تقديم تأكيدات معقولة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا حول صحة ودقة البيانات المالية للمصرف .
- تقديم تأكيدات معقولة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا حول مدى التزام المصرف بالقوانين والتعليمات ذات العلاقة باعماله المختلفة .
- تقديم تأكيدات معقولة لمجلس الادارة والهيئة الشرعية والادارة التنفيذية حول مدى التزام المصرف باحكام الشريعة الاسلامية في كافة اعماله ومعاملاته ومنتجاته وعقوده .
- دعم الادارة من خلال تقديم خدمات استشارية تساعد في تحقيق اهداف المصرف .
- المساهمة في حماية موارد المؤسسة من خلال الفحص الدوري لمستوى الانظمة الرقابية الموجودة وخصوصا المانعة لعمليات الاحتيال .
- تفعيل اليات المراقبة المستمرة على العمليات التشغيلية والمالية في المصرف .

٣. تم اعداد خطة تدقيق سنوية استندت الى المخاطر ، حيث تم تحليل كافة أعمال المصرف من حيث المخاطر وترتيب الأنشطة حسب الاولوية في التدقيق استنادا الى درجة مخاطرها على المصرف .

٤. تم التأكيد على استقلالية وموضوعية الدائرة لضمان قيامها بعملها دون تحيز او ضغط ، كما تم منحها صلاحيات كاملة للاطلاع على كافة مستندات ووثائق المصرف وفي اي وقت وبالطريقة التي تراها مناسبة ، وتم اعداد واعتماد ميثاق رقابة وتدقيق جديد استند على معايير التدقيق الداخلي الدولية وافضل الممارسات المهنية .

### ستة وعشرون : أمور أخرى :

حصل المصرف على عديد من كتب الشكر والتقدير وتثمين الجهود خلال عام ٢٠٢١ من العديد من الجهات نذكر منها ما يلي :-

١ - جامعة بغداد / كلية العلوم الإسلامية

كتاب شكر وتقدير عن الجهود المبذولة من فرع شارع فلسطين في رفد المسيرة العلمية لطلبة قسم العلوم المالية والمصرفية الإسلامي.

### إقرار من مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي ، يقر بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية ، و توفير نظام رقابة فعال في المصرف،. كما يقر بعدم وجود أي أمور جوهرية تؤثر على عمل و استمرارية المصرف في العام التالي .

رئيس مجلس الإدارة  
أ.د.محمود محمد محمود داغر

نائب رئيس مجلس الإدارة  
زهير عبد الكريم جبار

### إقرار من رئيس مجلس الإدارة و المدير المفوض و المدير المالي

نقر بصحة و دقة و اكتمال البيانات و المعلومات الواردة في هذا التقرير .

رئيس مجلس الإدارة  
أ.د. محمود محمد محمود داغر

المدير المفوض  
عدي سعدي ابراهيم خليل

المدير المالي  
نسليم محمد خير الحجار





# إيضاحات دائرة إدارة المخاطر



## مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل

### افصاحات دائرة ادارة المخاطر ٢٠٢١

#### وتقرير تعرضات المخاطر داخل وخارج الميزانية للسنة المنتهية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

##### أهداف إدارة المخاطر

يتبع مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل مجموعة من الأهداف الواضحة في إدارة المخاطر المرتبطة به على أساس إطار استراتيجي مصمم لتحقيق تلك الأهداف من خلال إجراءات أساسية في إدارة عمليات المخاطر حسب تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي وسياسة المصرف حيث تعمل دائرة إدارة المخاطر في المصرف، بالتعاون مع الدوائر الأخرى، على تحقيق الأهداف التالية:

- تحديد المخاطر المادية والغير مادية للبنك .
- تحديد حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وضمان توافق خطط وعمليات البنك مع تلك الحدود
- تحسين القرارات المتعلقة بالمخاطر/العائد عن طريق التواصل مع دوائر الأعمال لضمان اتباع عملية مراجعة مستقلة وقوية على اعمالها .
- التقيد بالمبادئ التوجيهية التنظيمية ذات الصلة بإدارة المخاطر .
- ضمان أن خطط البنك الاستراتيجية وخطط تنمية الأعمال تعتمد بشكل سليم على إجراءات فعالة في تقييم المخاطر .
- رصد المخاطر لضمان استمرار تقديم الأهداف المالية المحددة في ظل مجموعة من الظروف التشغيلية المعاكسة منها ( جائحة كورونا).
- مساعدة ادرات الاعمال والإدارات المساندة على تحسين نظم مراقبة وتنسيق عمليات التعامل مع المخاطر على مستوى البنك والتعاقد مع شركات التأمين لنقل المخاطر التي لا يمكن إدارتها داخليا.
- إدارة مخاطر أمن المعلومات والمخاطر الإلكترونية .

### إطار الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر

تقع مسؤولية دائرة إدارة المخاطر على كاهل كافة المستويات في البنك، ابتداء من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية نزولاً إلى جميع مدراء الإدارات. وقد تم توثيق هذا الإطار من خلال دليل تفصيلي للسياسات والإجراءات متوفر لاطلاع جميع موظفي البنك على شبكة الإنترنت الداخلية. كما تقع مسؤولية المراجعة الفعالة للمخاطر-وفقاً لقاعدة الرقابة الثلاثية-على عيب كل مدير إدارة بصفته المالك الرئيسي للمخاطر المرتبطة بإدارته، وتعمل دائرة إدارة مخاطر بشكل مستقل داخل البنك وكذلك دائرة إدارة التدقيق الداخلي لأغراض تطبيق إطار الحوكمة. حيث يقوم مدير دائرة إدارة المخاطر بتقديم الدعم الفني للجنة إدارة المخاطر بهدف توجيه والإشراف على التطبيقات الفعالة لعملية إدارة المخاطر على مستوى البنك. كذلك، تقدم دائرة إدارة المخاطر الدعم الفني لمجلس إدارة البنك في المهام المطلوبة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويعتبر المجلس مسؤولاً عن اعتماد الحدود القصوى المقبولة للمخاطر وهي مستويات المخاطر التي يختار البنك تحملها في سعيه لتحقيق أهدافه التشغيلية. كذلك، يكون المجلس مسؤولاً عن إطار ضوابط الرقابة الداخلية. وبغرض تعزيز تطبيقات الحوكمة وإدارة المخاطر، أنشئت اللجان التالية لتنفيذ أدوار محددة لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة التدقيق ولجنة الحوكمة. إدارة التدقيق الداخلي هي المسؤولة عن المراجعة بصفة مستقلة على فعالية عمليات دائرة إدارة المخاطر وبيئة الرقابة الداخلية في البنك، وتحقيق الهدف منها وهو رفع بيان موثوق به وذو مضمون عالي القيمة وفي المواعيد المحددة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشأن مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية والتخفيف من حدة المخاطر المرتفعة الحالية والمتطورة وقيامها بتعزيز الثقافة الرقابية داخل البنك.

#### ١ - إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية الناتجة في حال عجز أي من عملاء المصرف أو الأطراف المقابلة، في السوق من الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المصرف. منح الائتمان يعتبر أحد مصادر الدخل الرئيسية، وأكثرها تحملاً للمخاطر الأكثر أهمية؛ وبهذا الخصوص يخصص المصرف قدراً كبيراً من موارده وطاقته، للسيطرة عليها. حيث تنشأ المخاطر الائتمانية التي تواجه المصرف أساساً من تمويل المشاريع كما تنشأ عن مخاطر ائتمانية أخرى ناشئة عن عمليات الخزنة، بما في ذلك ارصدة التسويات مع الأطراف المقابلة، حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بصفة خاصة بمراجعة مخاطر التركيز.



تحدث مخاطر التركيز الائتمانية عند انتماء عدد من العملاء إلى نفس المجموعة، أو يشاركون في أنشطة مماثلة ولديهم خصائص اقتصادية مماثلة بما قد يؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية خاصة في حالات التغيرات الاقتصادية وظروف الأعمال التجارية ونتيجة لذلك، يعتمد البنك المراجعة المستمرة لحالات التركيز في عدد من المجالات بما في ذلك، التركيزات الجغرافية وفترات الاستحقاق والقطاع الاقتصادية . ومع ذلك ونظرا لكون المصرف ملتزم بتمويل مشاريع استراتيجية ضمن القطاعات الصناعية والتجارية ، فإن خطر التركيز يميل إلى الارتفاع .

حيث كانت التعرضات الائتمانية بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والاباح المؤجلة والمعلقة وقبل طرح الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى كما يلي :

قائمة المركز المالي داخل الميزانية	ايضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
ارصدة لدى البنك المركزي	٥	١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠	٣٤,٦١١,٠٤١,١٩٨
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٦	١٧٠,٢٩٩,٩٩٥,٠٠٣	٦٥,٥٥١,٤٠٥,٣٦٣
تمويلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) /ذمم	٧	١٤٠,١٥٣,٥٢٤,٤٥٥	٩٢,١٠٢,٧٨١,٢٦٣
المشاركات - بالصافي		١٥,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤١٨,٠٠٠,٠٠٠
القرض الحسن - بالصافي		٢٨١,٢٦٧,١٩٥	٣٣٢,٠٨٦,٣٧٥
الموجودات الاخرى	١٢	٤٩,٥٥٦,٣٣٣,٦١٥	٤,٤٧٢,٤٨٦,٤٣١
مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي		٤٨٣,٠٧١,٣٢٠,٠٥٧	٢١٣,٤٨٧,٨٠٠,٦٣٠
قائمة المركز المالي خارج الميزانية			
خطابات الضمان	١٩	٣١,٩٩٤,٦٣٧,٩٦٠	٢٢,٢٢٢,٥٦٢,٣٣٢
الاعتمادات المستندية	١٩	٣٧٦,١٨٤,٩٧٥,٤٥٤	٦٢,٦٦٥,٧٠٥,٣٦٨
مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي		٤٠٨,١٧٩,٦١٣,٤١٤	٨٤,٨٨٨,٢٦٧,٧٠٠

الجدول اعلاه يمثل الحد الاقصى لمخاطر التمويلات للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ .

تضمن السياسة الائتمانية ، ادارة هذه التعرضات من خلال اخذ ضمانات، حيث يقبل أنواع الضمانات الاعتيادية / والرهن على الموجودات المنقولة ، والرهن على الأصول الثابتة ، والضمانات الشخصية / التجارية. وفيما يتعلق بالضمانات المصرفية، يجب تقديم حد ائتماني رسمي من المصرف المعني كشرط مسبق .

مخاطر الائتمان و التركيز في الموجودات والمطلوبات  
١:١ تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٢٠٢١	الأفراد	الشركات	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مصرفية	الاجمالي
المرحلة الاولى	١١,٩٥٣,٤١٣,٧٦٥	١٢٠,٦٠٣,١٥٢,٧٥٨	١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠	١٧٠,٣٩٩,٩٩٥,٠٠٣	٤١٠,٦٣٤,٧٦١,٣١٥
المرحلة الثانية	٩٩٤,٥٢٨,٤٦٤	٣,٥٣٦,٥٦٣,١٣٨			٤,٥٣١,٠٩١,٦٠٢
المرحلة الثالثة	١,٥١٠,٤٤١,٧٤١	٥,٣٨١,٣٠٧,٤٠٨			٦,٧٩١,٧٤٩,١٤٩
المجموع	١٤,٤٥٨,٣٨٣,٩٧٠	١٢٩,٤١١,٠٣٣,٣٠٤	١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠	١٧٠,٣٩٩,٩٩٥,٠٠٣	٤٣١,٩٣٧,٦٠٢,٠٦٦
مخصصات معيار ٩	٨٧٦,٥٨٧,٣٣٦	٢,٥٥٨,٠٢٨,٣٨٨			٣,٤٣٤,٦١٥,٦٢٥

١:٢ التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي :

المنطقة الجغرافية	ايضاح	داخل العراق	خارج العراق	الاجمالي
ارصدة لدى البنك المركزي	٥	١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠		١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٣٧,٨٢١,٨٤٧,٣٧٧	١٣٢,٤٧٨,١٤٧,٦٣٦	١٧٠,٣٩٩,٩٩٥,٠٠٣
تمويلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) / ائتمانية موجهة - بالصافي	٧	١٤٠,١٥٣,٥٢٤,٤٥٥		١٤٠,١٥٣,٥٢٤,٤٥٥
المشاركات - بالصافي		١٥٠,١٣٠,٠٠٠,٠٠٠		١٥٠,١٣٠,٠٠٠,٠٠٠
القروض الحسن - بالصافي		٢٨١,٣٦٧,١٩٥		٢٨١,٣٦٧,١٩٥
الموجودات الاخرى	١٢	٤٩,٥٥٦,٣٣٣,٦١٥		٤٩,٥٥٦,٣٣٣,٦١٥
الاجمالي لسنة ٢٠٢١		٣٥٠,٥٩٣,١٧٣,٤٣٢	١٣٢,٤٧٨,١٤٧,٦٣٦	٤٨٣,٠٧١,٣٢٠,٠٥٧
الاجمالي لسنة ٢٠٢٠		٢٠٣,٨٣٩,٨٤١,٨٩٩	٦٠,٦٦٣,٨٨٠,٦٢٨	٢٦٤,٤٩٣,٧٢٢,٥٢٧

### ١٠٣ التركزات خارج العراق

المنطقة الجغرافية	ايضاح	داخل العراق	التركيزات خارج العراق مقسمة حسب القارات				
			دول الشرق الاوسط	اوربا	امريكا	افريقيا	الاجمالي
ارصدة لدى البنك المركزي	٥	١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠					١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٣٧,٨٢١,٨٤٧,٣٧٧	٧٣,٩٤٩,٣٤١,٣٤٣	٥٧,٧١٣,٤٠٦,٨٢١	٧٣٩,٧٧٧,٣٩٩	٧٦,٦٢٢,١٦٣	١٧٠,٣٩٩,٩٩٥,٠٠٣
تمويلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) /نعم البيوع المؤجلة - بالصافي	٧	١٤٠,١٥٣,٥٣٤,٤٥٥					١٤٠,١٥٣,٥٣٤,٤٥٥
المشاركات - بالصافي		١٥,٠١٣,٠٠٠,٠٠٠					١٥,٠١٣,٠٠٠,٠٠٠
القرض الحسن - بالصافي		٢٨١,٣٦٧,١٩٥					٢٨١,٣٦٧,١٩٥
الموجودات الاخرى	١٢	٤٩,٥٥٦,٣٣٢,٦١٥					٤٩,٥٥٦,٣٣٢,٦١٥
الاجمالي لسنة ٢٠٢١		٣٥٠,٥٩٣,١٧٢,٤٣٢	٧٣,٩٤٩,٣٤١,٣٤٣	٥٧,٧١٣,٤٠٦,٨٢١	٧٣٩,٧٧٧,٣٩٩	٧٦,٦٢٢,١٦٣	٤٨٣,٠٧١,٣٢٠,٠٥٧
الاجمالي لسنة ٢٠٢٠		٢٠٣,٨٣٩,٨٤١,٨٩٩	١,٤٨٩,٤٤٦,٦٨٧	٥٨,٠٥٥,٨٣٩,٤٣٥	١,٠٦١,٩٩٢,٨٠٣	٥٦,٦٠١,١٧٠,٣	٢٦٤,٤٩٣,٧٣٢,٥٣٦

#### ٤ . التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي :

يتم رصد التركزات حسب الحجم والقطاع الاقتصادي والأعمال التجارية والقطاعات الصناعية وقطاعات الخدمات وتعتبر هذه التركزات محددة. وبهذا الخصوص، حدد البنك المركزي العراقي التركز نسبة ١٠٪ من قاعدة رأسمال وجميع التركزات في المحفظة يتم مراقبتها عن كثب تحسبا لظروف مالية أو اقتصادية معاكسة.

حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر برصد ومراقبة التجاوزات على مستوى البنك وعلى مستوى المحفظة وذلك بالتواصل المستمر مع إدارات الأعمال بحيث يمكن اتخاذ إجراءات مناسبة بشأن المخالفات في الوقت المناسب والسيطرة على تجاوزات توارخ الاستحقاق بقدر الإمكان.

القطاع الاقتصادي	مالي	تجاري	صناعي	افراد	البناء والتشييد	خدمات	اجمالي
ارصدة لدى البنك المركزي (مطروح منه التقديرات)	١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠	١٠٥,٧٢٣,٤٠٠,١٠٩	١٣,٥٩٣,١٣٤,٨١٣	١٣,١٨١,٨٩٠,٦٠٢	٩,٧٣١,٤١٩,٥٠٠	٣٧٣,٠٦٨,٨٨٢	١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (نعم يبيع مؤجلة/ مشاركات / قرض حسن) - صافي	١٧٠,٣٩٩,٩٩٥,٠٠٣						١٧٠,٣٩٩,٩٩٥,٠٠٣
موجودات أخرى	٤٩,٣٩٩,٥٨٠,١١٧						٤٩,٣٩٩,٥٨٠,١١٧
الاجمالي لسنة ٢٠٢١	٣٣٧,٤٦٧,٧٧٤,٩١٠	١٠٥,٧٢٣,٤٠٠,١٠٩	١٣,٥٩٣,١٣٤,٨١٣	١٣,١٨١,٨٩٠,٦٠٢	٩,٧٣١,٤١٩,٥٠٠	٥٢٩,٨٣٢,٣٨٠	٤٦٨,٠٥٩,٣٣٠,٠٥٧
الاجمالي لسنة ٢٠٢٠	١٠٣,٩٣٦,٠٩١,٦٩٣	٨٥,٤٦١,٨٤١,٣٥٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٦٠,٣٧٥,٢٥١		٧٠٨,٨٤١,٣٩٩	٣٣٩,٨٨٢,٦٨١,٣٣٨

#### ٤.١ مخصصات خسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للإبلاغ المالي ٩ ( IFRS )

وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي يعتمد حساب مخصصات الخسائر الائتمانية على اساس المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم ٩ حيث يلتزم المصرف بطريقة حساب المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم ٩ وذلك بالاحتفاظ بمخصصات على التمويلات المنتجة في المرحلة الاولى التي لا تكون فيها القروض متعثرة . ومع ذلك توجد ثلاثة مستويات للتدرج المرحلي حيث يعتمد التصنيف في كل مرحلة على عوامل متعددة اهمها : التصنيف الائتماني واحتمالات التعثر عن السداد وسجل التخلف عن السداد وغير ذلك من المعلومات التي تشير الى ارتفاع ملحوظ في المخاطر الائتمانية .

حيث تغطي المرحلة الأولى من المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم ٩ كلاً من التمويلات المنتجة ( الجيدة وبمخاطر ائتمانية متدنية ) والتمويلات المنتظمة والتي لم يمضي على استحقاقها اكثر من ٣٠ يوم وتغطي المرحلة ٢ التمويلات التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري عن لحظة منح التمويل او التاريخ السابق للقوائم المالية والتي مضى على استحقاقها اكثر من ٣٠ ولغاية ٩٠ يوم ، وتغطي المرحلة ٣ حالات التمويلات التي وصلت لمرحلة التعثر ( التدني في القيمة ) والتي مضى على استحقاقها اكثر من ٩٠ يوم والجدول التالي يبين تفاصيل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة مفصلة حسب المراحل الثلاثة.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الخسائر الائتمانية المتوقعة - بحسب المرحلة كما في ٣١-١٢ -		
المرحلة	التعرض عند التعثر	الخسائر الائتمانية المتوقعة
المرحلة - ١	١٣٩,٦١٣,١٦٨,٦٤٤	١٢١,٤٣٨,٥٤٦
المرحلة - ٢	٤,٨٠٦,٠٧٣,٦١١	١٧,٠٨٢,٠٢٥
المرحلة - ٣	٦,٨٤٨,٦٥٣,١٢٦	٣,٢٩٦,٠٩٥,٠٥٣
الاجمالي	١٥١,٢٦٧,٨٩٥,٣٨١	٣,٤٣٤,٦١٥,٦٢٥



#### ٥ . المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن العوامل البشرية ، الاحداث الخارجية وعدم كفاءة او فشل العمليات والنظم الداخلية وتعتبر المخاطر التشغيلية متأصلة في عمليات البنك وتشمل المصادر الرئيسية للمخاطر التشغيلية : نعطل الانظمة او الخطأ البشري او الاحتيال او جودة خدمة العملاء ، الامتثال الرقابي ، التوظيف والتدريب والاحتفاظ بالموظفين والاثار الاجتماعية والبيئية او الاحداث الخارجية عندما تفشل الضوابط على العمل بشكل فعال حيث تؤدي المخاطر التشغيلية الى الضرر بسمعة المصرف او تؤدي الى تداعيات قانونية او تنظيمية او تؤدي الى خسارة مالية .

حيث يقوم المصرف باعمال الرقابة والتحكم والتقييم الذاتي للمخاطر واعداد التقارير والمتابعة وقياس راس المال . اما المنتجات والاعمال الجديدة فهي تخضع لتقييمها من حيث المخاطر وموافقة الهيئة الشرعية و الادارة العليا قبل طرحها .

#### ٢.١ إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات

يطبق البنك الإجراءات اللازمة لحماية سرية وسلامة المعلومات والبيانات المخزنة، بما في ذلك:

- تطبيق نظم الجدار الناري Firewall لحماية الشبكة من التدخل الخارجي .
  - تطبيقات التحكم على الدخول إلى تطبيقات النظم
  - الامتثال لمبدأ الرقابة المزدوجة في الإجراءات التشغيلية
  - تطبيقات إجراءات وعمليات مختلفة في ضوابط الرقابة الداخلية
  - تطبيق عمليات النسخ المتماثل للبيانات عبر الإنترنت على خوادم مستقلة
  - خطط الطوارئ في الموقع
  - خطط طوارئ خارج الموقع لأغراض استمرارية تشغيل الأعمال business continuity plans وبرامج الإنعاش في حالات الكوارث disaster recovery programs .
- ويعمل البنك على تعزيز ورفع قدرات البنية التحتية لنظام تكنولوجيا المعلومات لديه بما في ذلك المعاملات وحلول إدارة تخزين البيانات وإدارة المخاطر بغرض تأسيس قاعدة تسمح بفرص النمو مستقبلاً.

## ٢.٢ ادارة مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب

يخضع البنك للقواعد والأنظمة الصادرة عن جهة الرقابة الإشرافية، أي البنك المركزي العراقي وبهذا الخصوص، يلتزم البنك بقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وكافة تعديلاته. والضوابط الرقابية بخصوص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

يطبق البنك سياسات وإجراءات داخلية مكتوبة معتمدة من مجلس الإدارة، صممت لمنع ورصد ومكافحة عمليات غسل الأموال، حيث تشمل نظم البنك في مكافحة عمليات غسل الأموال العمليات والسياسات، والموظفين والبرامج التدريبية والوثائق والمستندات والتقارير والنظم الرقابية .

حرصا من البنك على الالتزام بالمتطلبات الرقابية الخاصة بضرورة الحصول على نسخ من الرخصة التجارية والسجل التجاري من العميل وقت فتح الحساب للعميل، فإن البنك يطبق إجراءات "أعرف عميلك" (KYC) " لأغراض التحقق من هوية عملاء البنك منذ بداية علاقة العمل من خلال الوثائق والمستندات الرسمية؛ ويتم حفظ سجلات العملاء وفق المدة المحددة من بعد انتهاء العلاقة المصرفية. و بالنسبة للمعاملات المشبوهة، فيجري تعقبها ورصدها؛ كما تعقد برامج التدريب والتوعية لموظفي البنك من وقت لآخر. وقد طبق البنك أحدث النظم الآلية في مكافحة عمليات غسل الأموال لرصد وتحليل المعاملات المشبوهة. وبالتزامن مع مشروع التحول الرقمي تم العمل على ربط جميع الحوالات الصادرة والواردة من نظام Swift مع نظام Payment Safe لغرض ضمان سير الحوالة الى نظام غسل الاموال SafeWatch Filtering .

## ٢.٣ حجم التعرض للمخاطر التشغيلية

وبهدف الالتزام بمعيار كفاية رأسمال فأن مصرف الجنوب الإسلامي يستخدم منهج المعيار الأساسي في احتساب المخاطر التشغيلية لاحتساب احتياجات راس المال الداخلي للمخاطر ولقد بلغت اجمالي تكلفة راسمال للمخاطر التشغيلية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١-١٢-٢٠٢١ مبلغ ( ٢٧,١٤٥,٤٣٧ ) دينار .

الإفصاح عن المخاطر التشغيلية (منهجية الأسلوب القياسي) كما في ٣١-١٢-٢٠٢١	
طريقة المؤشر الأساس	اجمالي القيمة
متوسط الدخل لثلاث سنوات ماضية	١,٤٤٧,٧٥٦,٦٣٧
نسبة المخاطر ١٥٪ (معامل الفا)	٢١٧,١٦٣,٤٩٦
إجمالي متطلبات رأسمال الإضافية	٢٧,١٤٥,٤٣٧



### ٣. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة في الارباح والتغيرات في المستوى للقيم السوقية للموجودات والمطلوبات والادوات المالية ومخاطر التغيير في اسعار صرف العملات الاجنبية ومعدلات العائد .

#### ٣.١ إدارة مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر الناتجة عن تغيير في أسعار صرف العملات الأجنبية . حيث يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة. تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ بحيث لا يتجاوز المركز الاجمالي ٢٠٪ من رأسمال والاحتياطيات السليمة ، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر اضافية .

الجدول ادناه يمثل أثر التغيير الممكن في سعر صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي على قائمة الدخل.

العملة	التغيير في سعر الصرف	الاثر على الارباح والخسائر
دولار امريكي	٥٪	١,١١٦,٦٦٩,٧١١
يورو اوروبي	٥٪	٩٠,٢٨٠,٨٥٦
درهم اماراتي	٥٪	٢٣,٦٢٣,٨٠٥

٣.٢ التركيز في مخاطر العملات

الموجودات	دولار امريكي	يورو اوروبي	درهم اماراتي	اجمالي التركيز
النقد والارصدة لدى البنك المركزي	١٧,١٣٤,٠٩٣,٠٠٠			١٧,١٣٤,٠٩٣,٠٠٠
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	١٦٧,٩٠٠,٧٦٧,٩٨٩	١,٨٠٥,٦١٧,٠٠٠	٤٧٣,٤٧٦,٠٠٠	١٧٠,١٧٨,٨٦١,٠٠٠
تمويلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٧١,٩٣٨,٨٨٢,٠٠٠			٧١,٩٣٨,٨٨٢,٠٠٠
المشاركات - بالصافي				
القرض الحسن - بالصافي				
موجودات اخرى	٧,٦٣٧,٢٩٧,٢٥٩			٧,٦٣٧,٢٩٧,٢٥٩
مجموع الموجودات	٣٦٤,٦١١,٠٤٠,٢٥٩	١,٨٠٥,٦١٧,٠٠٠	٤٧٣,٤٧٦,٠٠٠	٣٦٦,٨٨٩,١٣٣,٢٥٩
المطلوبات				
ودائع العملاء	٧٣,٨٠١,٧٥١,٠٠٠			٧٣,٨٠١,٧٥١,٠٠٠
تأمينات نقدية	١٦٨,٤٦٢,٥٣٥,٠٠٠			١٦٨,٤٦٢,٥٣٥,٠٠٠
مطلوبات اخرى	١٣,٣٦١,٠٠٠			١٣,٣٦١,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٢٤٢,٣٧٧,٦٤٧,٠٠٠			٢٤٢,٣٧٧,٦٤٧,٠٠٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٢٢,٣٣٣,٣٩٣,٢٥٩			٢٤,٦١١,٤٨٧,٠٠٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٣٨١,٨٤٩,٨٧٢,٠٠٠			٣٨١,٨٤٩,٨٧٢,٠٠٠

#### ٤. مخاطر السيولة

هي عبارة عن المخاطر التي تتعرض لها الأرباح أو رأسمال والمترتبة عن عدم قدرة توفر السيولة الكافية لمتطلبات التشغيل أو للإيفاء بالتزامات المصرف أو تعهداته تجاه العميل أو الدائن أو المستثمر وقت استحقاقها دون ان يتكبد المصرف خسائر غير مقبولة .

ينشأ هذا النوع من المخاطر نتيجة للاخفاق في رصدها او معالجة التغييرات في ظروف السوق والتي تؤثر على القدرة على تصفية الاصول (تحويلها الى نقد ) بسرعة وبأقل خسارة في قيمتها ، حيث يهدف مصرف الجنوب الاسلامي وبشكل رئيسي الى ضمان توفير سيولة كافية للوفاء بالتزاماته في الظروف العادية وفي الاوقات الصعبة ، على حد سواء ، دون الحاجة الى اللجوء الى بيع الاصول على نحو طارئ وبدون تخطيط او ان يضطر الى اقتراض الاموال بتكلفة عالية في ظل اي ظروف طارئة .

ومن خلال الدائرة المالية / قسم الخزانة يدير البنك مخاطر السيولة بشكل مستمر بما في الاصول عالية الجودة والاحتياطيات بالاضافة الى التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية خلال الفترات .

بالاضافة الى ذلك يطبق المصرف معدلات تغطية السيولة (LCR) حيث بلغت نسبة تغطية السيولة قصيرة الاجل (٣١٤٪) كما في ٢٠٢١-١٢-٣١ ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) على المدى طويل الاجل (١٨٣٪) كما في ٢٠٢١-١٢-٣١ وبذلك فأن المصرف يتمتع بوضع جيد يسمح له بأدارة اي ضغوط تمويلية قصيرة الاجل في حال حدوثها .

٢٠٢١-١٢-٣١ كما في الاستحقاقات								
المطلوبات	اقل من شهر	من ١ الى ٣ اشهر	من ٣ - ٦ اشهر	من ٦ اشهر الى سنة	من سنة الى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
ودائع العملاء	٤٣٩,٣٤٥,٤٤٣	٤,٠٠٩,٦٨٦,٧٦٧			٦٩,٠٣٣,٧٧٠,٧١٤	٩٧,٣٠٦,٣١١,٨٧٣	١٧٠,٦٨٩,١١٤,٧٩٦	
تأمينات نقدية			٢٤,٧٢٢,٦٩١,١٧٨	١١,٦٣٥,٠٣٧,٠٠٠	١٣٨,٩١١,٧٥٦,٠٠٠		١٧٥,٣٦٩,٤٨٣,١٧٨	
م.ضريبة الدخل				٨٨٥,٣٤٠,١٠٩			٨٨٥,٣٤٠,١٠٩	
تخصيمات اخرى				٢٥٦,٩٤٧,٧٢٩			٢٥٦,٩٤٧,٧٢٩	
مطلوبات اخرى				٥,٧٧٥,١٧٠,٤١			٥,٧٧٥,١٧٠,٤١	
اجمالي المطلوبات	٤٣٩,٣٤٥,٤٤٣	٤,٠٠٩,٦٨٦,٧٦٧	٢٤,٧٢٢,٦٩١,١٧٨	١٨,٦٥٢,٣٩٤,٨٧٩	٢٠٧,٩٤٥,٥٣٦,٧١٤	٩٧,٣٠٦,٣١١,٨٧٣	٢٥٢,٩٧٥,٩٥٥,٨٥٣	
اجمالي الموجودات		١١٣,٥٢١,٠٠٠		٨,٥٥٣,٥٠٢,٠٠٠	٤٩,١١٢,٠٠٩,٥١١	٢٢٤,٢٨١,٦٠٧,٤٣٥	٢٨٢,٠٥٩,٦٣٩,٩٤٦	

#### ٤.١ مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي كما في ٢٠٢١-١٢-٣١				
الالتزامات	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع	
خطابات الضمان	٣١,٩٩٤,٦٣٧,٩٦٠		٣١,٩٩٤,٦٣٧,٩٦٠	
الاعتمادات المستندية	٣٣٤,٤٤٢,٣١٨,١٢٩	٤١,٧٤٢,٦٥٧,٣٢٦	٣٧٦,١٨٤,٩٧٥,٤٥٤	
الاجمالي	٣٦٦,٤٣٦,٩٥٦,٠٨٩	٤١,٧٤٢,٦٥٧,٣٢٦	٤٠٨,١٧٩,٦١٣,٤١٤	

#### ٥. خطة استمرارية العمل (COVID-١٩)

و مع استمرار جائحة كورونا وظهور المتحور الجديد (( OMICRON VIRUS )) استمر مصرفنا في اتخاذ العديد من الإجراءات الاحترازية والاستمرار بتفعيل فرق الاستجابة للأزمات .

حيث تم إطلاع جميع فروع مصرف الجنوب الإسلامي بالكامل على الإجراءات التحضيرية والوقائية الأساسية. وتتراوح هذه الإجراءات من تدابير النظافة ، بما في ذلك زيادة التنظيف وتكرار التعقيم و يتابع المصرف جميع توصيات وزارة الصحة واللجنة العليا المكلفة بآلية معالجة تطورات الوباء وجميع الجهات ذات العلاقة للتأكد من شمول الإجراءات المتخذة.

بالإضافة إلى ذلك ، فإن جميع موظفي مصرف الجنوب الإسلامي الذين يتعاملون مع النقد المادي مجهزون بقفازات يمكن التخلص منها وأقنعة للوجه ويتم تعقيم غرفة الخزينة بشكل متكرر كإجراء وقائي.

الفروع: وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي، و سعياً من مصرف الجنوب الاسلامي لتقديم أفضل الخدمات لزيائنه فإن فروع المصرف مستمرة بالعمل لغايات تقديم الخدمات المصرفية وعلى وجه الخصوص خدمة دفع الرواتب ، علما ان أجهزة الصراف الآلي التابعة للمصرف منتشرة في كل أنحاء العراق.





# تقرير الإستدامة





الاستدامة هي المفهوم الذي يشير إلى تبني البنوك لاستراتيجيات النمو طويل الأجل في الإدارة من خلال تحقيق أرباح مستدامة للمساهمين وعلاقات مترابطة مع العملاء ، وتقدير وتنمية لقدرات العاملين في إطار الاحترام الكامل للاعتبارات البيئية والمجتمعية المحيطة.

وتنطلق اهمية الاستدامة كونها تعد اداة تنظيمية مهمة لتحديد الأهداف ومراقبة الأداء والتقييم لجعل عمليات المصرف أكثر كفاءة من خلال زيادة القدرة التنافسية والسمعة التنظيمية وتقليل المخاطر، لاسيما مع التغيرات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية السريعة .

#### اولا: مقدمة

يقوم هذا التقرير بتسليط الضوء على نهج مصرف الجنوب الإسلامي في تطبيق الاستدامة في نشاطاته من خلال توفير المعلومات عن المنجزات والالتزامات البيئية والحوكمة ، حيث يتضمن هذا التقرير الجوانب المهمة والتي تم تحديدها من قبل ادارة مصرف الجنوب الإسلامي .

#### ثانيا: نبذة مختصرة عن المصرف

أسس مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل- مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/١٤٣٧/٨٠٧ في ٢٠١٦/١/١٣ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابهم المرقم ١٧٩١/٣/٩ في ٢٠١٦/٢/٢ أستاذاً الى قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ ، وقد تم زيادة رأسمال المصرف كما تم إقراره في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠١٦/٨/٢٠ إلى (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائتان وخمسون مليار دينار وفق المادة ٥٥ / أولاً من قانون الشركات ، واستناداً الى الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية رقم ٢١٧/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/٣٠ المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

### ثالثاً: التقارير المالية

تلتزم الإدارة المالية بالمصرف بتتبع البيانات المالية والتحقق منها لعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف . ليتم إصدار التقارير الإدارية والتنظيمية الصحيحة. حيث تقوم الإدارة المالية بجمع وإدارة ومراقبة وضبط المعلومات المالية من خلال السياسات والإجراءات المستخدمة لتتبع المعاملات المالية وإدارة الأداء . اصف الى ذلك ، يتم التقيد بالمعايير المحاسبية الإسلامية والدولية وبتعليمات البنك المركزي . أخيراً، تعتمد الإدارة المالية على الإفصاحات في القوائم المالية بشفافية تامة.

### رابعاً: تمكين الموظفين

تواجه المصارف هذه الأيام ظروفًا ومتغيرات عديدة ومتلاحقة في سعيها نحو تحقيق أهدافها بكفاءة وفعالية ، فقد ازدادت حاجات وتطلعات المواطنين وتسارعت وتيرة التقدم التكنولوجي والعولمة وازدادت حدة المنافسة بين المصارف الإسلامية بالإضافة إلي زيادة طموحات العاملين وتوقعاتهم ، وتعتبر هذه التحديات المحك الرئيسي لاختبار قدرة الجهاز الإداري علي التكيف مع هذه الأوضاع مما يتطلب البحث عن وسائل جديدة لمواكبة هذه التطورات. أن الاستجابة المناسبة لمواجهة هذه التحديات تأخذ عدة أشكال وطرق وأهمها الاهتمام بالموارد البشرية وتهيئة بيئة العمل المناسبة لها باعتبارها العامل الأساسي الذي يتوقف عليه نجاح المصرف وتطوره ويبرز مفهوم التمكين كأحد الأساليب الإدارية الحديثة والتي تقوم فكرته علي افتراض منح العاملين الثقة وتفويضهم السلطات والاستقلالية في العمل ، مما يولد لديهم شعوراً بالثقة لتحمل المسؤولية ويفجر لديهم الطاقة الكامنة والتي تظهر علي هيئة إبداعات واقتراحات تزيد من دافعيتهم نحو أهمية العمل وانجازه بكفاءة وفعالية . وتقوم فكرة التمكين علي توجه الإدارة بمنح الثقة والسلطة وحرية التصرف للمرؤوسين في مجال أعمالهم ، وباعتبار أن هذا التصرف يولد لديهم شعوراً بالأهمية والكفاءة وتحمل المسؤولية ، وبالتالي سوف يخلق لدي المسؤولين شعوراً أو دافعاً ذاتياً وادراكاً إيجابياً نحو العمل ، ويسعى مصرف الجنوب الإسلامي على تطبيق مفهوم التمكين الوظيفي من خلال مشاركة الموظفين في الدورات والورش التدريبية لرفع وتحسين مستوى الانتاجية وكذلك منحهم الصلاحية في حضور الاجتماعات كلا حسب اختصاصه وإعطائهم حرية التعبير عن افكارهم وأرائهم .

#### خامسا: حقوق الإنسان

وفقا للشريعة الدولية لحقوق الإنسان الصادرة عن منظمة الأمم المتحدة، تقع على كل دولة مسؤولية احترام حقوق الإنسان والحريات الأساسية وحمايتها وتعزيزها دون أي تمييز على أساس الجنس أو المجموعة العرقية أو اللغة أو الدين أو العمر أو المعتقدات السياسية أو غير ذلك من أوضاع وظروف خاصة. ولأجل تحقيق أهداف المصرف وتنميته يجب حماية حقوق الموظفين وتوفير بيئة عمل صالحة لتشجيعهم على بذل قصارى جهدهم لتحقيق الاهداف الإستراتيجية للمصرف .

#### سادسا : الحوكمة

نظرا لأهمية الحوكمة المؤسسية يسعى مصرف الجنوب الإسلامي بتطبيق كافة المعايير في جميع أنشطة المصرف ، لما في ذلك من اثر في تطبيق المعايير الدولية لإدارة المصارف وتحقيق الاهداف الإستراتيجية وتعزيز الثقة الشاملة في البنك من خلال اطار حوكمة المصارف القائمة على الإفصاح والشفافية .

#### سابعا: مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي

إن تعزيز المهمة الرقابية لمجلس الإدارة واستقلالية أعضائه وإشرافه الفعال على المدراء التنفيذيين في المصرف يعد من أهم الأدوات التي تساعد على تفعيل الحوكمة، وبالتالي زيادة جودة المعلومات المحاسبية من خلال التأكد من سلامة ونزاهة التقارير المالية، حيث يشكل مجلس الإدارة الفعال نقطة البداية في التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة ، بالتعاون مع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وعن الإدارة التنفيذية للمحافظة على مصلحة المساهمين والمقترضين والموظفين وغيرهم .

يضم مجلس إدارة مصرف الجنوب اعضاء اصليين واحتياطيين من ذوي المؤهلات والخبرة بالعمل المصرفي وينبثق عن المجلس لجان مرتبطة بالادارة التنفيذية وبمجلس الادارة وفقاً لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي .

### ثامنا: الحوكمة اداة لتحقيق التنمية المستدامة

تعد الحوكمة (Cooperate Governance) من أهم نظم إدارة الشركات لما ترسخه من مبادئ الإدارة الرشيدة وتحديد المهام والمسؤوليات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالمصرف، والعدل والمساواة بين أصحاب المصالح، والرقابة المنتجة وإدارة المخاطر، والشفافية والافصاح، وتنظيم حقوق أصحاب المصالح (Shareholders)، وتنمية المجتمع والنهوض به؛ الأمر الذي يؤدي إلى تحسين أداء المصرف بصفة عامة، وينتهي حتماً إلى تحقيق المعنى الحقيقي لمبدأ إعلاء المصلحة العامة، ومصلحة المصرف وأصحاب المصالح وتقديهما على أي مصلحة أخرى.

### تاسعا: نظرة عامة على أداء جانب الاستدامة

#### ١. الجوانب الاقتصادية

#### الجدول رقم (١) نظرة عامة على أداء الجانب الاقتصادي

الوصف / السنة	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
الايادات التشغيلية للمصرف	٦,٦٠٣,١٦٨,٠٦٢	١٠,٨١٤,٦٨٣,٩٢٥	٢٠,٥٨٢,٢١٧,٠٦١
صافي الربح المصرفي	١٣٤,٢٤٨,٠٧٧	٥٥٦,٠٦٤,٠٥٢	٥,٠١٦,٣٦٠,٦١٧
أداء الجانب الاقتصادي المتعلق بالاستدامة			
أنواع المنتجات التي تلبي معايير الأنشطة التجارية المستدامة	تمويلات اسلامية	تمويلات اسلامية	تمويلات اسلامية
المنتجات او الخدمات الإسمية التي تلبي معايير الأنشطة التجارية المستدامة			
النسبة المئوية من إجمالي محفظة أنشطة الأعمال التجارية من إجمالي المحفظة (%)	٨٢%	٨١%	٨٣%

٢. الأنشطة الداخلية مثل الاستخدام الفعال للطاقة ( مثل الكهرباء والمياه ) .  
٣. يتم تقديم مساعدات على شكل رعاية ضمن المسؤولية الاجتماعية والتي تشمل قطاعات (المؤسسات الخيرية/ قطاع التعليم/ الاغاثة الطارئة كمساعدة النازحين /الخدمات العلاجية داخل العراق وخارجه ) وقد بلغ مخصص المسؤولية الاجتماعية كالتالي:

• ٢٠١٩ بلغت المسؤولية الاجتماعية (٨٥,٨٧١,٢٦٨)

• ٢٠٢٠ بلغت المسؤولية الاجتماعية (١٢٩,٧٧٤,٤٣٨)

• ٢٠٢١ بلغت المسؤولية الاجتماعية (٩٥٦,٥٤٣,٩٥٥)

٤. شارك مصرف الجنوب الاسلامي بتمكين المجتمع من خلال تحويل الشركات عن طريق مبادرات البنك المركزي العراقي للمساعدة في أنشطة التوجيه للشركات الصغيرة والمتوسطة.

٥. الرؤية والرسالة وفقاً لقيمة استدامة المصرف :

انطلاقاً من رؤية ورسالة وقيم مصرف الجنوب الاسلامي ان يكون المصرف الأكثر تقدماً في نوعية الخدمات الرقمية التي توفر أفضل الخدمات في المعاملات المصرفية ، ورسالته في الالتزام بترسيخ قيم المنهج الإسلامي بالتعامل مع الجميع وفق احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء ، خدمة لمصلحة المجتمع العراقي وحرصاً على تحقيق التوازن بين مصالح ذوي العلاقة من مساهمين ومستثمرين وزبائن وموظفين. ورؤيتنا " معاً ننمو " وسعيها الى الوصول لكل ما هو جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية والرقمية وايصال المنتجات والخدمات المصرفية الحديثة الى مختلف المناطق الجغرافية وشرائح المجتمع ، يلتزم مصرف الجنوب الاسلامي بتبني افضل معايير حوكمة المصارف وتأسيساً على ذلك يقر مجلس الادارة بأن الحوكمة المؤسسية تعتبر امراً بالغ الاهمية لتحقيق الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمصرف بما يحقق لمساهمييه واصحاب المصالح الاخرين قدر عالي من الشفافية تمكنهم من تقييم وضع المصرف المالي والاداري .

الاسم والعنوان ورقم الهاتف ورقم الفاكس وعنوان البريد الإلكتروني وصفحة المصرف ، إضافة

الى مكتب الفرع او مكتب تمثيل المصرف .

الاسم : مصرف الجنوب الإسلامي للإستثمار والتمويل .

العنوان: مبنى ٧٣، شارع ١٤، حي ٦٠٩، الوثائق ، الكرادة ، بغداد، العراق .

رقم الهاتف : ٠٠٩٦٤٧٧٠٠٠٠٣٨٨

البريد الإلكتروني: info@jib.iq

عدد العاملين في المصرف موزعين على الادارة العامة والفروع :

ت	الوظيفة	العدد		
		٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
١	مدير مفوض	١	١	١
٢	معاون مدير مفوض	٢	١	١
٣	مدراء الدوائر والاقسام	١٧	١٧	١٣
٤	مدير فرع	٨	٨	٧
٥	معاون مدير	٢٠	١٢	١٦
٦	موظفين	١٦٠	١١٥	١٤٠
٧	حرس وخدمات	٠	٦٨	٥٢
٨	المجموع	٢٠٨	٢٢٢	٢٣٠

المؤهلات العلمية لكوادر المصرف :

ت	الشهادة العلمية	العدد		
		٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
١	دكتوراه	١	١	١
٢	محاسب قانوني	٢	١	١
٣	ماجستير	٨	٤	٣
٤	بكالوريوس	١٥٣	١٦١	١٨٤
٥	دبلوم	١٥	٥٥	٤١
٦	اعدادية ومتوسطة	٣١	٠	٠
٧	المجموع	٢٠٨	٢٢٢	٢٣٠



العضوية في الجمعيات الإقليمية / الوطنية / المحلية: حيث أن مصرف الجنوب الاسلامي عضوا

في :

- الشركة العراقية لضمان الودائع
- اتحاد المصارف العربية
- الايوفي

٦- بيان أعضاء مجلس الإدارة : حيث يحتوي على بيانات أعضاء مجلس الإدارة .

اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياطيين وعدد الاسهم التي يمتلكونها :

ت	الاسماء	عدد الاسهم	المنصب
١	ا.د.محمود محمد محمود داغر	١,٠٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الادارة
٢	زهير عبد الكريم جبار	١,٠٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الادارة
٣	عدي سعدي ابراهيم خليل	١,٠٠٠,٠٠٠	مدير مفوض وعضو مجلس الادارة
٤	د. ابتهاج كاسد الزبيدي	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس الادارة
٥	د. علي عبد الاله عبد الجبار	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس الادارة
٦	ثائر محي الدين	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس الادارة
٧	د. رجاء عزيز بندر خليل	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس الادارة
٨	قيس زكي يونس عبد الله	١٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
٩	ا.د. ثريا عبد الرحيم علي كاظم	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
١٠	د. رحيم حسوني زيارة	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
١١	د. عبد الرحمن مصطفى	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
١٢	علي عباس حسن	٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
١٣	قاسم عباس حسن	٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط

٧- الأداء الاقتصادي : والذي يتضمن في ادناه وصف للاداء من خلال مقارنة لآخر ثلاث سنوات ( مقارنة

الأداء المستهدف ، المحفظة ، هدف التمويل أو الاستثمار ، الإيرادات ، والأرباح والخسائر).

الجدول رقم (٢) مقارنة الهدف والأداء ، او المحفظة ، او التمويل المستهدف ، او الاستثمار والإيرادات والأرباح والخسائر

الوصف / السنة	٢٠٢٠	٢٠٢١
إجمالي الأصول	٣٩٦,٦٩٤,٣٠٣,٠٣٧	٦٣١,٧٩٦,٣٠٨,٥٤٧
الأصول المنتجة	١٠٧,٣٣١,٦٣٨,٢٠٢	١٥٢,٠٣٢,٣٣٧,٦٤١
التمويلات الاسلامية	١١٨,٦٤٩,١١٦,٨٤٧	١٥٨,٨٨١,٤٠٧,٢٧٣
الإيرادات التشغيلية	١٠,٨١٤,٦٨٣,٩٢٥	٢٠,٥٨٢,٢١٧,٠٦١
التكلفة التشغيلية	٩,٠٧٣,٨٢٦,٨٧٧	١٤,٦٨٠,٦١٦,٣٣٦
صافي الربح	٥٥٦,٠٦٤,٠٥٢	٥,٠١٦,٣٦٠,٦١٧

الأداء بالمؤشرات (%) نسبة مئوية

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس	%١٢	%١٢
اجمالي الاصول المنتجة وغير المنتجة	%١٠	%٥
إجمالي الأصول المنتجة	%١١	%٥
إجمالي القروض المتعثرة	١١,٣١٧,٤٧٨,٦٤٥	٦,٨٤٩,٠٦٩,٦٣٢
صافي القروض المتعثرة	٩,٥٧٣,٧٨٢,٤٦٣	٣,٥٥٢,٩٧٤,٥٧٩
العائد على الأصول	٠.١٦%	٠.٩٣%
العائد على حقوق الملكية	٠.٢٦%	٢.٣٠%
نسبة الكفاءة	٨٣.٩٠%	٧١.٣٣%
نسبة التمويلات الاسلامية	١٣٥%	٩٣%

## ٨. الأداء الاجتماعي :

- آليات الشكاوي العامة وعدد الشكاوي العامة التي تم تلقيها والتصرف بناء عليها .

جدول (٣) عدد الشكاوي التي تم تلقيها خلال سنة ٢٠٢١

نوع الشكاوي	عدد الشكاوي	نسبة الشكاوي الى عدد الشكاوي الكلي	معالجة الشكاوي	نسبة معالجة الشكاوي الى عدد الشكاوي الكلي
البطاقات	١١	٠.٥	٩	٠.٤
خدمات مصرفية	٩	٠.٤	٨	٠.٣
خدمات إلكترونية	٤	٠.٢	٣	٠.١
المجموع	٢٤			

\*المتبقي قيد المعالجة

# تقرير الحوكمة





## المادة (١) نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة

تعد الحوكمة (Cooperate Governance) من أهم نظم إدارة الشركات لما ترسخه من مبادئ الإدارة الرشيدة وتحديد المهام والمسؤوليات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالمصرف، والعدل والمساواة بين أصحاب المصالح، والرقابة المنتجة وإدارة المخاطر، والشفافية والافصاح، وتنظيم حقوق أصحاب المصالح (Shareholders)، وتنمية المجتمع والنهوض به : الأمر الذي يؤدي إلى تحسين أداء المصرف بصفة عامة، وينتهي حتما إلى تحقيق المعنى الحقيقي لمبدأ إعلاء المصلحة العامة، ومصلحة المصرف وأصحاب المصالح وتقديمها على أي مصلحة أخرى. أرساء المبادئ الآتية:

### ١.١ مبدأ الشفافية (The Principle of Transparency):

ذلك المبدأ القائم على حسن النية، وتحري الصدق والمصارحة. إعلاء قيم الرقابة الذاتية والنزاهة، وتوخي الحرص والرعاية الفائقة والأمانة في أداء المهام والوظائف الموكلة إلى كل مسؤول وعامل بالمصرف متمثلاً في رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا إلى جميع العاملين وغيرهم من الأطراف ذات العلاقة بالمصرف، ويعمل على تجنب تضارب المصالح والحد منها وتحقيق النفع العام في ظل مفهوم الاستثمار النزيه في السوق.

### ١.٢ مبدأ تحمل المسؤولية والإقرار بها (The Principle Of Taking Responsibility and Acknowledging It):

ويهدف إلى تحديد الحقوق والواجبات والمسؤوليات في المصرف، ووضع آلية رقابة مناسبة تعمل على محاسبة كل مسؤول عن عمله وتقييم أدائه، وتقييم أداء المصرف بشكل عام وفقاً لأفضل الممارسات الدولية، كما يهدف إلى إقرار المسؤول بمسؤوليته وبيان المسؤولية الاجتماعية للمصرف ودورها تجاه المجتمع والعمل على تنميته وازدهاره والمحافظة على البيئة.

### ٣.١ مبدأ العدالة والمساواة (The Principle of Justice And Equality):

أصحاب المصالح وعلى رأسهم المساهمين متساويين في الحقوق، ويحظر التمييز بينهم على أساس العرق أو الجنس أو الدين ولهم كافة الحقوق المترتبة على ملكية السهم أو صفتهم بالمصرف سواء بسواء.

### نطاق تطبيق الحوكمة والالتزام بمبادئها

#### المادة (٢) نطاق التطبيق (Scope of applicable)

تسري مبادئ وأحكام هذا النظام على جميع المصارف العاملة في العراق منذ تاريخ صدوره وتستثنى فروع المصارف الأجنبية من جميع المواد الخاصة بمجلس الإدارة واللجان، ويفصح المصرف في التقرير السنوي عن مدى التزامه بتطبيق مبادئ وأحكام هذا النظام.

#### المادة (٣) الالتزام بمبادئ الحوكمة

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة بصورة مستمرة ومنتظمة، والالتزام بتطبيق أفضل مبادئ الحوكمة.

#### المادة (٤) تقرير الحوكمة

#### الشروط الواجب توافرها في عضو المجلس

يجب أن يكون عضو المجلس مؤهلاً، ويتمتع بقدر كاف من المعرفة بالأمر الإداري والخبرة المناسبة لتأدية مهامه بصورة فعالة، ويشترط في عضو المجلس ما يأتي:

١. ألا يقل عمره عن ثلاثين عاماً، وأن يكون متمتعاً بالأهلية الكاملة (قانون المصارف رقم ٤ لسنة ٢٠٠٤ المادة ٧ ص ١٥).

٢. ألا يكون قد سبق الحكم عليه بعقوبة جنائية أو في جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة.



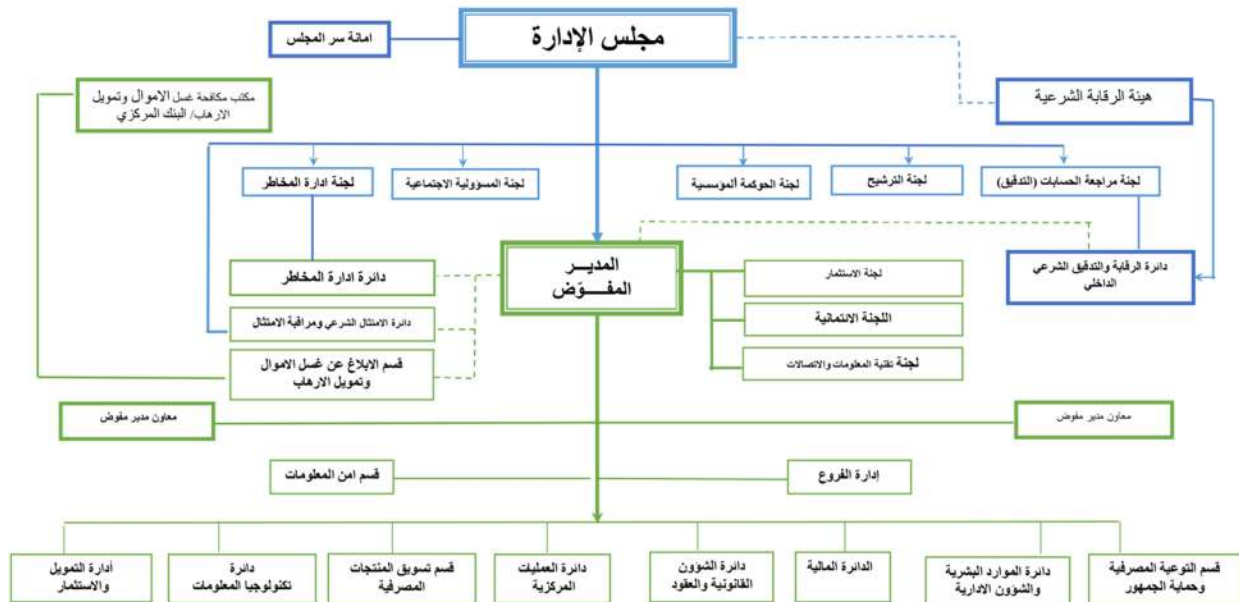
٣. أن يكون مساهماً، ومالكاً عند انتخابه أو خلال ثلاثين يوماً من تاريخ انتخابه لعدد من أسهم المصرف يحدده النظام الأساسي على أن لا يقل عن ٢٠٠٠ سهم وفقاً لقانون الشركات.
٤. أن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية والخبرة بالعمل المصرفي.
٥. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديراً مفوضاً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً لذلك المصرف.
٦. يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين.

#### المادة (٥) تشكيل المجلس

١. يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات بعد أخذ موافقة هذا المصرف ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى.
٢. يجب أن يكون عدد أعضاء المجلس (٧) أعضاء على الأقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي، على أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (٤) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس، مع عضو يمثل الأقلية من المساهمين حيث يجوز أن يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين.
٣. ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.
٤. يتولى نائب رئيس المجلس مهام الرئيس عند غيابه أو تعذر رئاسته اجتماع المجلس.
٥. يفضل أن يكون أحد أعضاء المجلس من العناصر النسوي كحد أدنى.

## الهيكـل التنظيمي

## الهيكل التنظيمي لمصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل



## مجلس إدارة المصرف

يتألف مجلس ادارة المصرف لغاية ٣١-١٢-٢٠٢١ من السادة والسيدات المدرجة اسمائهم فى ادناه :

**الأعضاء الأصليين :**

الاسم	صفة العضوية	صفة	التحصيل الدراسي
أ. د. محمود محمد داغر	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	شهادة الدكتوراه في الاقتصاد
زهير عبد الكريم جبار	نائب رئيس مجلس الادارة	مستقل	محاسب قانوني ومراقب حسابات صنف اول
عدي إبراهيم سعدي	عضو مجلس إدارة	تنفيذي/غير مستقل	ماجستير في إدارة الاعمال
د. علي عبد الاله	عضو مجلس إدارة	مستقل	شهادة دكتوراه علوم فيزياء
ثائر محي الدين عزت	عضو مجلس ادارة	مستقل	شهادة ماجستير في الاقتصاد
د. ابتهاج كاصد	عضو مجلس ادارة	مستقل	دكتوراه تربية
د. رجاء عزيز بندر	عضو مجلس ادارة	مستقل	دكتوراه اقتصاد

## الأعضاء الاحتياط

الاسم	صفة العضوية	صفة	التحصيل الدراسي
د. ثريا عبد الرحيم علي	عضو مجلس ادارة	مستقل	دكتوراه اقتصاد
د. قيس زكي يونس	عضو مجلس ادارة	مستقل	دبلوم عال في العلوم المالية
د. رحيم حسوني زيارة	عضو مجلس إدارة	مستقل	شهادة الدكتوراه في الاقتصاد
د. عبدالرحمن مصطفى	عضو مجلس إدارة	مستقل	دكتوراه في إدارة المصارف
علي عباس حسن	عضو مجلس ادارة	مستقل	شهادة بكالوريوس إدارة تجارية
قاسم عباس حسن	عضو مجلس ادارة	مستقل	شهادة بكالوريوس إحصاء

## المادة (٦) الوظائف والمهام الرئيسية للمجلس (Board Roles)

تم تحديد مهام المجلس، وحقوق وواجبات الرئيس والأعضاء ومسؤولياتهم، وفقا لأحكام القانون ودليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي، وتم نشره على الموقع الإلكتروني للمصرف.

## المادة (٧) مسؤوليات المجلس (Board Responsibilities)

يمثل المجلس كافة المساهمين، وعليه بذل العناية اللازمة في إدارة المصرف بطريقة فعالة ومنتجة بما يحقق مصلحة المصرف والشركاء والمساهمين، وأصحاب المصالح، ويحقق النفع العام وتنمية الاستثمار في الدولة، وتنمية المجتمع طبقا للنظام الأساسي للمصرف.

### المادة (٨) واجبات الرئيس (Chairman Duties)

الرئيس هو رئيس مجلس الإدارة للمصرف ويمثلها لدى الغير وأمام القضاء، وهو المسؤول الأول عن حسن إدارة المصرف بطريقة فعالة ومنتجة والعمل على تحقيق مصلحة المصرف والشركاء والمساهمين وسائر أصحاب المصالح، ويجب أن يتضمن «ميثاق المجلس» مهام ومسؤوليات الرئيس والمتضمن ما يأتي:

١. إقامة علاقة بناءة بين المجلس، من جهة، والإدارة التنفيذية للمصرف، وبين المصرف والمساهمين وبقية أصحاب المصالح، من جهة أخرى.
٢. التشجيع على ابداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام، وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، مع التشجيع على المناقشة والتصويت في تلك القضايا.
٣. التأكد من توقيع الأعضاء على محاضر الاجتماعات.
٤. تحديد وتلبية احتياجات أعضاء المجلس، فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وإن يتيح للعضو الجديد حضور "منهاج توجيه" للتعرف على أنشطة المصرف.
٥. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل مدة كافية لا تقل عن (١٥) خمسة عشر يوماً، لكي يصار إلى تسمية من يمثله.
٦. التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية.

### المادة (٩) التزامات أعضاء المجلس

يلتزم أعضاء المجلس بما يلي:

١. الإلتزام في حضور اجتماعات المجلس ولجانه.
٢. إعلاء مصلحة المصرف والشركاء والمساهمين وسائر أصحاب المصالح .
٣. إبداء الرأي بشأن المسائل الاستراتيجية للمصرف وسياسته.
٤. مراقبة أداء المصرف في تحقيق أهدافه.
٥. الإشراف على تطوير القواعد والاجراءات الخاصة بالحوكمة.
٦. إدارة المصرف بطريقة فعالة ومنتجة.
٧. المشاركة الفعالة في الجمعيات العامة للمصرف.

٨. عدم الإدلاء بأية تصريحات أو بيانات أو معلومات دون إذن كتابي مسبق من الرئيس أو من يفوضه في ذلك، علما ان المدير المفوض هو المتحدث الرسمي باسم المصرف.

#### المادة (١٠) الدعوة للاجتماع

يجتمع المجلس بدعوة من رئيسه، ووفقا لما ينص عليه النظام الأساسي للشركة، وعلى الرئيس أن يدعو المجلس إلى الاجتماع متى طلب ذلك اثنان من الأعضاء على الأقل، وتوجه الدعوى لكل عضوة مصحوبة بجدول الأعمال قبل التاريخ المحدد لانعقاده بأسبوع على الأقل، ويجوز لأي عضو طلب إضافة بند أو أكثر إلى جدول الأعمال.

#### المادة (١١) اجتماعات المجلس (Board Meetings)

عقد المجلس (١٢) جلسة خلال السنة .

#### المادة (١٢) قرارات المجلس (Board Decisions)

تصدر قرارات المجلس بأغلبية أصوات الحاضرين والممثلين، وعند تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي منه رئيس الاجتماع.

#### المادة (١٣) أمين السر

اعتمد مجلس الإدارة قرار بتعيين السيد/ ضياء أمين سر لمجلس الإدارة (أمين السر).

#### المادة (١٤) مهام وواجبات أمين السر

يقوم أمين السر بمعاونة الرئيس وكافة أعضاء المجلس فيما يقومون به من مهام، ويلتزم بتسيير كافة أعمال المجلس ومنها:

١. تحرير محاضر اجتماعات المجلس.
٢. قيد قرارات المجلس في السجل المعد لهذا الغرض.
٣. قيد الاجتماعات التي يعقدها المجلس.

٤. حفظ محاضر اجتماعات المجلس وقراراته.
٥. إرسال الدعوة لأعضاء المجلس.
٦. التنسيق الكامل بين الرئيس وأعضاء المجلس.
٧. وثائق ومستندات المصرف، وكذلك المعلومات والبيانات الخاصة بها.
٨. حفظ إقرار أعضاء المجلس بعدم الجمع بين المناصب المحظور عليهم الجمع بينها وفقاً للقانون وأحكام هذا النظام.

#### المادة (١٥) لجان المجلس (Board Committees)

شكل مجلس الإدارة سبع لجان متخصصة أربعة منها منبثقة من مجلس الإدارة وثلاثة مرتبطة بالإدارة التنفيذية، تعيينه على القيام بواجباته وترفع تقاريرها من خلال اللجان المرتبطة به، وتقوم بالمهام نيابة عنه لدعم ممارسات الإدارة الفعالة وهذه اللجان هي:

#### اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة المهام والمسؤوليات

١. لجنة التدقيق (المراجعة) وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس وتتكون لجنة التدقيق في مصرف الجنوب الإسلامي من :

أ- السيد زهير عبد الكريم جبار	رئيساً للجنة
ب- د. رجاء عزيز بندر	عضو
ت- السيد ثائر محي الدين عزت	عضو
ث- السيد ضياء شغاتي كاظم	مقرر اللجنة



## المهام والمسؤوليات

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- مناقشة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف.
- التأكد من كفاية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التوصية الى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.
- إعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه إلى مجلس الإدارة.
- التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة.

- اجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة ( ٤ ) بحضور كامل الاعضاء وتناولت عدة محاور منها متابعة القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف

٢. لجنة إدارة المخاطر وتشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الاقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة عضو مستقل، ويجب أن يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها وتتكون لجنة إدارة المخاطر في مصرف الجنوب الإسلامي من :

- |                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| أ- د. ثريا عبد الرحيم علي      | رئيسا للجنة |
| ب- د. علي عبد الاله عبد الجبار | عضو         |
| ت- السيد قيس زكي يونس          | عضو         |
| ث- الانسة ريتا جورج            | مقرر اللجنة |

## المهام والمسؤوليات

مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.

مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.

مراقبة "المخاطر الائتمانية" التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" او "مدخل المستند للتصنيف الداخلي" والمخاطرة التشغيلية" و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الاشرافية" و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.

تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الاقليمي.

مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (///) شاملا ذلك معايير السيولة.

التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.

التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.

المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.

- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).

- اجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة (٦) اجتماعات دورية كما تم مناقشة التقارير الدورية المنبثقة عن اللجان الادارة التنفيذية .

لجنة الترشيح والمكافئات وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضوا مستقلا وتتكون هذه اللجنة في مصرف الجنوب الإسلامي من:

أ- أ. د. عبد الرحمن مصطفى طه رئيسا للجنة

ب- د. ابتهاج كاصد ياسر عضو

ت- السيد قاسم عباس حسن عضو

ث- السيدة منار مصطفى عيدان مقرر اللجنة

## المهام والمسؤوليات

تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة او الإدارة العليا في المصرف  
عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق (الشرعي) والرقابة الداخلية الذي يكون  
بالتنسيق مع لجنة التدقيق.

إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها.  
مراجعة لائحة عمل اللجنة سنويا واقتراح أي تعديلات إن وجدت.  
يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعها وتوصياتها على مجلس الإدارة .  
تتعهد اللجنة بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.

اجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة ( ٥ ) اجتماعات دورية .

٣. لجنة الحوكمة المؤسسية هي لجنة مستقلة منبثقة عن مجلس إدارة المصرف. ومهمة  
هذه اللجنة التمثيل الرسمي للتواصل بين مجلس الإدارة وإدارة المصرف في  
القضايا والأمور الخاصة بالحوكمة، حيث تتولى اللجنة بالأصالة عن المجلس  
مسؤولية الإشراف العام والملاحظة الواجبة لمبادئ وتوجيهات وممارسات حوكمة  
الشركات في المصرف. كما تتولى مهمة الإشراف ومتابعة تطبيق هذه المبادئ في  
جميع أعمال وأنشطة المصرف بما في ذلك مراجعة الإطار العام للحوكمة  
وامتثال المصرف رقابيا لمبادئه وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء  
المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس :

أ- أ.د. محمود محمد محمود داغر رئيسا للجنة

ب- د. رحيم حسوني زيارة عضوا

ت- د. علي نادر محمد عضوا

ث- الانسة ريتا جورج عضوا / مقرر اللجنة

## المهام والمسؤوليات

- تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق " دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف " والاشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقا لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه .
- إشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.

### - اجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة ( ٦ ) اجتماعات

### المادة (١٦) عمل اللجان (Committees Work)

#### اللجان المرتبطة بالإدارة التنفيذية:

١ - اللجنة الائتمانية التنفيذية وتجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة وتتكون من :

السيدة هديل طه نجم - مدير دائرة الائتمان	رئيساً
السيدة أية حسين علي - مدير رقابة الائتمان	عضوا
السيد نسيم محمد خير الحجار - المدير المالي	عضوا

٢ - لجنة الاستثمار وتجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة وتتكون من:

السيد نسيم محمد خير الحجار - المدير المالي	رئيساً للجنة
السيد سامر عماد منصور - مدير ادارة الفروع	عضوا
السيد فراس فاضل - م . مدير الاستثمار	عضواً

٣- اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات وتجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة وتتكون من :

- |   |             |
|---|-------------|
| أ- السيد عدي سعدي ابراهيم -المدير المفوض                  | رئيسا للجنة |
| ب- السيد بدر جابر مرداس - مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات  | مقررا       |
| ت- السيد بسام البيطار- معاون المدير المفوض لشؤون العمليات | عضوا        |
| ث- الانسة ريتا جورج - مديرة المخاطر                       | عضوا        |
| ج- الانسة رفاه ثامر- مديرة التدقيق الداخلي                | عضو مراقب   |
| ح- عضو مراقب من مجلس الإدارة                              |             |

#### المادة (١٧) الإفصاح (Disclosure)

مصرف الجنوب الإسلامي ملتزم بمتطلبات الإفصاح بما فيها التقارير المالية، وعدد الأسهم التي يمتلكها كل من رئيس وأعضاء المجلس، والإدارة التنفيذية العليا، وكبار المساهمين، وكذلك الإفصاح عن المعلومات الخاصة برئيس وأعضاء المجلس ولجانه وخبراتهم العلمية والعملية من واقع سيرهم الذاتية.

وقد حدد المصرف سياسة التعامل مع الشائعات عن طريق فحصها من الإدارة التنفيذية والتسويق ومجلس الإدارة لتحديد كيفية التعامل معها طبقاً لمصلحة المصرف وحماية حقوق المساهمين .

يقوم المصرف بالإفصاح لسوق الأوراق المالية (هيئة الأوراق المالية) بالإضافة إلى البنك المركزي العراقي بشأن المسائل والتطورات التي قد تؤثر على أداءه ويتخذ المصرف من مبدئي الشفافية والإفصاح الكامل كحجر الأساس عند الاتصال سواء مع الجهات الرقابية أو أية جهات أخرى من أصحاب المصالح.



### المادة (١٨) حق الجميع (Everyone's right)

المصرف يقوم بدوره في تنمية المجتمع والنهوض به، والمحافظة على البيئة من خلال المشاركة الفعالة والجادة بمنظومة المسؤولية الاجتماعية للمصرف والسياسات الصحية.

### المسؤولية الاجتماعية للمصرف (social responsibility)

المصرف كمنشأة وطنية مسؤولة تؤمن بمبدأ المسؤولية الاجتماعية تجاه المجتمع الذي يعمل ضمنه ويلتزم المصرف بتعزيز قيم التنمية بشكل دائم وحماية وحفظ الحياة الإنسانية والصحة والموارد الطبيعية والبيئة، كما يحرص على إضافة قيمة إلى المجتمع الذي يعمل فيه ويتضمن ذلك وعي المصرف التام بأهمية الالتزام سواء عن طريق المساهمات المالية وغير المالية، وتقوم المسؤولية الاجتماعية التابعة للمصرف بالصرف في أبواب المستحقين بالإضافة إلى المساهمة في بعض المبالغ لتسوية ديون المعسرين أو المتوفين وللمصرف مساهمات أخرى عديدة تشمل مجموعة واسعة من المستفيدين في قطاعات التربية والرعاية الصحية والأنشطة الثقافية بالإضافة إلى ذوي الاحتياجات الاجتماعية، الجمعيات الخيرية، وقد قدم المصرف العديد من المساهمات في رعاية العديد من المؤتمرات والمعارض خلال السنوات الماضية.

## الاستدامة (Sustainability)

تعتبر التنمية الشاملة من الأهداف التي تسعى المجتمعات الى تحقيقها و ضمن واجباته و مسؤولياته الاجتماعية يسعى مصرف الجنوب الى تعزيز التنمية الشاملة ، و المساهمة بها و تأتي العديد من الأهداف الاستراتيجية لتعبر عن دور المصرف في تحقيق أهداف التنمية الشاملة . و هي تعكس التزاما من مسؤوليتنا الاجتماعية خصوصا" وان العراق قد وقع على الأجندة العالمية التي أقرتها الأمم المتحدة في عام ٢٠٢١ لتحقيق التنمية الشاملة. و الأمر يتعلق بتحقيق الشمول المالي لكافة قطاعات المجتمع ، وتوفير الخدمات المصرفية المتطورة و جعلها بمتناول فئات المجتمع كافة .





# تقرير لجنة التدقيق



## تقرير لجنة التدقيق لعام ٢٠٢١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الجنوب الاسلامي المحترمين...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

إستناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ قامت لجنة التدقيق بأعمالها أستناداً لدليل الحوكمة المؤسسية بفحص ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من ٢٠٢١/١/١ ولغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ حيث أعتمدت في أعمالها كافة الإجراءات والبرامج الرقابية والسياسات والمعايير الرقابية المعتمدة من قبل مجلس الادارة على أنشطة المصرف إضافة الى ميثاق دائرة الرقابة والتدقيق وتقرير مجلس الإدارة السنوي وتبين أنه معد وفقاً لمتطلبات وأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية والإسلامية (أيوفي) وتبين ما يلي:

١. أن البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وماتضمنه من بيانات وأيضاحات ومعلومات محاسبية ومالية مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١ وأعدت وفق المعايير المحاسبية الدولية.

٢. الموافقة على الخطة الاستراتيجية وخطط التطوير وإعادة الهيكلة لدائرة الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي والتي تضمنت :

- أ- الأسس والمرجعيات التي استخدمت في أعداد الخطة.
- ب- دراسة وتقييم الوضع الحالي لدائرة الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي والتي على أساسها سوف يتم إعادة الهيكلية للدائرة وتطوير عملها بما يخدم الرقابة الأفضل.
- ت- تم وضع أهداف استراتيجية لدائرة الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي من خلال تحليل نقاط القوة والضعف والتهديدات والفرص ومنها نستطيع تحقيق الاهداف والتغلب على نقاط الضعف والتهديدات المحتملة.

ث- أعادة الهيكل التنظيمي للدائرة من خلال أيجاد الأدوات الرقابية التي تساعدنا في تحقيق الاهداف منها:

أولاً- الموارد البشرية ذي الخبرة الرقابية.

ثانياً- برامج رقابية تسهم في تحقيق الرقابة السريعة والدقيقة وأختزال الوقت .

٣. الموافقة على خطة التدقيق المستندة على المخاطر من خلال تحليل أعمال المصرف الموافقة على خطة التدقيق المستندة على المخاطر من خلال تحليل أعمال المصرف ودرجة تحليل المخاطر لكل نشاط من خلال المسح الشامل لمفاصل وعمل المصرف ووضع برنامج تدقيق لكل دائرة أو قسم من خلال الإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق والذي سيتم من خلال أسلوب التدقيق المبني على المخاطر ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية للوصول لأهداف الخطة.

٤. الموافقة على ميثاق دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي والذي سوف يؤكد على ما يلي:

أ. أهداف التدقيق

ب. الصلاحيات

ت. الاستقلالية والموضوعية

ث. نطاق العمل

ج. المهام والمسؤوليات

ح. المراجعة والتدقيق الدوري

حيث تقوم دائرة الرقابة والتدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية الموضوعية لمجلس إدارة المصرف من خلال لجنة التدقيق ، إضافة لتقديم العون لكافة أقسام المصرف باستقلالية عن الأعمال التنفيذية إضافة الى العمل كحلقة وصل بين هيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة من خلال أعداد دليل للفتاوى الشرعية بالتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية.

٥. حقق المصرف ربح صافي بمبلغ (٥,٠١٦,٣٦٠,٦١٧) دينار (خمسة مليارات وستة عشر مليون وثلاثمائة وستون ألفاً وستمائة وسبعة عشر دينار) مقارنة بالعام ٢٠٢٠ حيث كان الربح الأجمالي (٦٥٤,١٩٣,٠٠٢) دينار ( ستمائة واربعة وخمسون مليون ومائة وثلاثة وتسعون ألف ودينارين) اي بنسبة (٧٦٦٪) مما يعني وجود تطور كبير في نسبة الايرادات التي حققها المصرف نتيجة للجهود المكثفة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.



٦. ارتفاع مجموع حقوق الملكية من (٢٥١) مليار دينار للسنة المالية ٢٠٢٠ الى (٢٥٦) مليار دينار وبنسبة تطور ١٠٢٪ والذي أدى الى رصانة وقوة المركز المالي للمصرف.
٧. بلغ مجموع ودائع العملاء بحدود (١٧١) مليار دينار في حين كانت الودائع للسنة ٢٠٢٠ بحدود (٨٨) مليار دينار وبنسبة تطور ١٩٤٪ والذي يعني نجاح المصرف بأستقطاب الزبائن نتيجة ثقة الجمهور بمصرف الجنوب الاسلامي.
٨. بلغ مجموع الأئتمان التعهدي كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ كما يلي:

نوع التمويل	الرصيد دينار	دون الجيد دينار	النسبة الى الاجمالي
الاعتمادات	٣٧٦,١٨٤,٩٧٥,٤٥٤		٩٢٪
خطابات الضمان	٣١,٩٩٤,٦٣٧,٩٦٠	١٥,٠٧٦,٠٠٠	٨٪
المجموع	٤٠٨,١٧٩,٦١٣,٤١٤		

٩. تم مراجعة سياسة التعيين والترقيات حيث تم أعداد هيكلية جديدة لنظام الرواتب تعتمد الخبرة والشهادة وتمت المصادقة عليه من قبل مجلس الإدارة وتم تنفيذ هذا النظام فعلاً.
١٠. تم الأطلاع على تقارير الإدارة التنفيذية المقدمة الى البنك المركزي العراقي سواءاً الشهرية أو نصف شهرية او الفصلية وتمت المتابعة.
١١. تم متابعة إجراءات الإدارة التنفيذية بخصوص ملاحظات اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي والاجابة عليها أول بأول.
١٢. بلغ أجمالي التمويل النقدي المباشر بحدود (١٤٣) مليار دينار حيث بلغت نسبتها الى رأس المال والاحتياطات السليمة ٥٦٪ وبلغت نسبتها الى أجمالي الودائع ٨٣٪ وهي أعلى من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة ٧٠٪ وقد بلغت أرباحها أكثر من (١١) مليار دينار.
١٣. من خلال تحليل هذه التمويلات على القطاعات الاقتصادية تبين ما يلي :

النسبة	مبلغ التمويل / دينار	القطاع
٪١٠	١٣,٥٩٣,١٤٣,٨١٣	الصناعة
٪٩	١٣,١٨١,٨٩٠,٦٠٢	الافراد
٪٧٤	١٠٥,٧٢٣,٤٠٠,١٠٩	التجارة
٪٧	٩,٧٢١,٤١٩,٥٠٠	البناء والتشييد
٪٠.٠٠٢	٣٧٣,٠٦٨,٨٨٢	أخرى
	١٤٢,٥٩٢,٩١٣,٩٠٥	المجموع

حيث يعتبر التمويل أعلاه تمويلاً جيداً

١٤. بلغ رصيد أكبر ٢٠ مودع في المصرف (١٠٨,٢٠٥,٤٩٦,٥٢٣) دينار والذي يمثل أكبر من ٪٧٥ من إجمالي التمويلات البالغة (١٤٣,٨٦٩,٤٠٧,٢٧٤) دينار ، حيث بلغت نسبة الودائع الاستثمارية ٪٤٨ من إجمالي الودائع وهناك مخاطر عالية في حال تم سحبها خاصة كونها حكومية.

١٥. بلغ مجموع استثمارات المصرف (٣٤,١٠٩,٦٣٦,٩٢٣) دينار وكما يلي:

نوع الاستثمار	مبلغ الاستثمار / دينار	تاريخ المساهمة
مصرف الناسك الإسلامي	١٥,٧٢٣,٠٧٦,٩٢٣	٢٠١٩/١/٢٣
الشركة العراقية لضمان الودائع	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/٨/٦
شركة التكافل	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/٤/٢
شركة واجهة مكة	٢,٠٨٦,٥٦٠,٠٠٠	٢٠١٨/١٢/٣١
مشاركة قصر الروان	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/١٢/١٣
المجموع	٣٤,١٠٩,٦٣٦,٩٢٣	

حيث بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال والأحتياطيات السليمة ٪١٤ وهي أقل من النسبة المحددة قانوناً والبالغة ٪٢٠.

١٦ - بلغت نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

الشهر	النسبة المعيارية	النسبة الفعلية	النسبة المحددة من قبل المصرف	الانحراف
حزيران	١٢ %	٥٥ %	٢٠ %	لا يوجد
ايلول		٧٤ %		
كانون الاول		٨٣ %		

وهذا يدل على أن المصرف لديه قدرات تشغيلية عالية.

١٧ - بلغت نسبة السيولة كما يلي:

الشهر	النسبة المعيارية	النسبة الفعلية	النسبة المحددة من قبل المصرف	الانحراف
حزيران	٣٠ %	٥٤ %	٤٠ %	لا يوجد
ايلول		٣٧ %		
كانون الاول		٥١ %		

١٨ - بلغت نسبة تغطية السيولة LCR كما يلي :

الشهر	النسبة المعيارية	النسبة الفعلية	النسبة المحددة من قبل المصرف	الانحراف
حزيران	١٠٠ %	٢١٨ %	١١٠ %	لا يوجد
ايلول		١٧٣ %		
كانون الاول		٣١٤ %		

لا يوجد أنحراف عن النسبة المعيارية.

١٩ - نسبة التمويل المستقر NSFR كما يلي:

الشهر	النسبة المعيارية	النسبة الفعلية	النسبة المحددة من قبل المصرف	الانحراف
حزيران	%١٠٠	%١١٨	%١١٠	لا يوجد
ايلول		%١٥٥		
كانون الاول		%١٨٣		

لا يوجد انحراف عن النسبة المعيارية.

أن كل الإجراءات والسياسات المعتمدة من قبل المصرف متفقة مع التعليمات والقوانين والأعراف المعتمدة وأن المصرف يعتمد على النظام المحاسبي المتفق مع نظام مسك السجلات المحاسبية وقد قام بتسجيل كافة العمليات المصرفية والموجودات والمطلوبات والنفقات والإيرادات وأجراء كافة المطابقات المطلوبة واجراء كافة المطابقات المطلوبة وأن نتيجة النشاط والمركز المالي متفق مع ما تظهره السجلات والانظمة المحاسبية ووفقاً للمعايير الدولية (IFRS) ومعايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI) ، ومتفق مع قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات الخاصة رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ ( المعدل) وقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥.

مع التقدير...

زهير عبدالكريم جبار  
رئيس لجنة التدقيق





# هيئة الرقابة الشرعية





## م / تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام ٢٠٢١

بسم الله الرحمن الرحيم الحمد لله رب العالمين وصلى الله على خير خلقه أبي القاسم محمد وآله الطيبين الطاهرين وأصحابه المنتجبين

السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة في مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمون  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

وفقاً لمقتضيات العمل المصرفي في المصارف الاسلامية وتعزيز الاشراف والرقابة الشرعية في مصرف الجنوب الاسلامي وتكليفنا بذلك نقدم لكم التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ الآتي:

أولاً: عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الجنوب الاسلامي خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠٢١ اثني عشر اجتماعاً موثقاً بالمحاضر درس فيها مجموعة من العقود والخدمات والاتفاقيات التي ابرمتها ادارة المصرف حيث ابدت الهيئة رأيها فيها واقترت ما هو صحيح منها ومعالجة وتصحيح المعاملات التي سجلت الهيئة عليها بعض الملاحظات الشرعية وبما يتوافق مع احكام الشريعة الإسلامية.

ثانياً: اطلع مجلس هيئة الرقابة الشرعية على تقارير قسم الرقابة الداخلية الشرعية لأعمال مركز وفروع مصرف الجنوب الاسلامي وتأكد من توافق هذه التقارير مع مبادئ واحكام الشريعة الإسلامية.

ثالثاً: اننا في مجلس هيئة الرقابة الشرعية راقبنا وراجعنا اعمال وانشطة ونماذج عقود مصرف الجنوب الاسلامي المعروضة علينا في الفترة اعلاه وبعد دراسة هذه المعاملات والعقود ابدت الهيئة رأيها فيها واقترتها بعد تصحيح بعض العقود والمعاملات وجعلها متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية.

وبعد هذه المراقبة والمراجعة والتصحيح تبين لنا في الهيئة الشرعية سلامة جميع عقود ومعاملات المصرف وانشطته وأنها متوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعايير الشرعية الدولية وحرص ادارة مصرف الجنوب الاسلامي على الالتزام بمبادئ واحكام الشريعة الإسلامية في معاملاته وانشطته وعقوده وكذلك التزامه بالقرارات والارشادات التي صدرت من الهيئة الشرعية.

رابعاً: تقع على ادارة المصرف بجميع فروعهِ مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات مجلس هيئة الرقابة الشرعية واطلاعنا على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب اصدار قرارات من الهيئة الشرعية بشأنها. وتنحصر مسؤولية مجلس هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة سلامة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وابداء الرأي فيها بناءً على التقارير الشرعية والبيانات المالية للمصرف.

خامساً: في رأينا ان العقود والتعليمات والمعاملات التي ابرمها مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل خلال السنة المنتهية والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية.

سادساً: في رأينا ان توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار كان متوافقاً مع الاساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية.

ونحن في مجلس هيئة الرقابة الشرعية نشتمن جهود ادارة المصرف وحرصها على التطبيق العملي لاحكام الشريعة الاسلامية في جميع معاملاتها المالية وندعوا الله العلي القدير ان يحقق للجميع الرشاد والسداد انه ولي التوفيق

واخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين.

د. عادل عبدالستار عبد الحسن

رئيس مجلس هيئة الرقابة الشرعية



# ملخص الخطة الاستراتيجية للمصرف





## أسس اعداد الخطة الاستراتيجية للمصرف للاعوام (٢٠٢١-٢٠٢٣)

### أولاً: منهجية التخطيط:

يعتمد مصرف الجنوب الإسلامي للإستثمار والتمويل في إعداد إستراتيجيته على منهج المشاركة الواسعة مع كافة العاملين في المصرف والمالكين والزبائن ومتلقي الخدمة، استناداً إلى تحليل البيئة الداخلية والخارجية للمصرف ونتائج التقييم الماليّة وغير المالية للمصرف المتضمّنة أبرز نقاط القوة وفرص التحسين، وانطلاقاً من رسالة ورؤية وقيم المصرف فقد تمّ مناقشة وتوثيق تطلعات المصرف المستقبلية وكيفية تحقيقها في إطار من التنسيق والتناغم مع التوجهات العامة للدولة، وترجمة ذلك ضمن خطط العمل التشغيلية للوحدات التنظيمية للمصرف والمنبثقة عن استراتيجيته، ولضمان تحقيق الأهداف الإستراتيجية للمصرف، فقد تمّ تحديد مؤشرات الأداء (KPIs) لقياس مدى إنجاز الخطط التنفيذية (الأهداف التشغيلية)، إذ ستتم عمليات المراجعة الدورية لقياس مستوى تحقيق الأهداف من خلال عمل فريق التخطيط الإستراتيجي كفريق عمل دائم لاكتشاف أي انحرافات قد تحصل مستقبلاً ورفع توصيات المعالجة المقترحة إلى الإدارة العليا في المصرف.

### ثانياً: إعداد وثيقة الإستراتيجية العامة للمصرف ومراجعتها:

يعتمد فريق التخطيط الإستراتيجي في المصرف في إعداد الإستراتيجية على منهجية (التخطيط، التنفيذ، المراجعة، الإجراءات) (Plan-Do-Check-Act)، وذلك لضمان التحسين والتطوير المستمرين، كما اعتمد المصرف على مبادئ الإدارة في تحديد الأولويات الإستراتيجية المتمثلة بالإستقرار والكفاءة في كافة العمليات والأنشطة المصرفية والمالية وغير المالية والتعليم التفاعلي ونقل المعرفة Knowledge Transfer Methodology المستندة إلى تعزيز قنوات الإتصال وتوظيف الجهود من ذوي الخبرة في مصرف الجنوب الإسلامي للإستثمار والتمويل.

كما اعتمد فريق التخطيط الإستراتيجي في إعداد الإستراتيجية على جمع وتحليل المعلومات باستخدام العديد من الوسائل، منها مراجعة نظريات التخطيط الإستراتيجي، ونقاط القوة والتحسين التي تمّ

استنباطها من البيانات المالية الفصلية والختامية للمصرف لسنة ٢٠١٩ واعتبارها سنة الأساس بسبب الأحداث العالمية وآثار جائحة كورونا في سنة ٢٠٢٠ في بناء الإستراتيجية للفترة (٢٠٢١-٢٠٢٤)، وعقد جلسات العصف الذهني لفرق العمل Brainstorming لتحليل بيئة عمل المصرف SWOT/PESTEL وبرامج التقييم الذاتي Self-Assessment Programs وتوزيع نتائجها على الوحدات التنظيمية للمصرف والحصول على نتائج التغذية الراجعة Feed Back Result.

### ثالثاً: الاهداف الاستراتيجية للمصرف:

بناءً على النتائج التي استخلصت من خلال ماورد في البند ثانياً أعلاه تم صياغة الاهداف الاستراتيجية الكبرى للمصرف والتي تمثل الاهداف العامة طويلة المدى، والتي تم استنباط مبادرات (خطط تنفيذية ومشاريع) منها والتي من شأنها تحقيق الاهداف الاستراتيجية.

كما تم تحديد مؤشرات أداء واضحة (KPIs) ومفهوم وقابلة للقياس لتقييم مستوى الاداء في تحقيق الاهداف التشغيلية.

وقد تم تلخيص الاهداف الاستراتيجية للمصرف ضمن ثلاثة اهداف عامة كبرى وكما يلي:

#### الهدف الاستراتيجي الاول:

رفد وادامة المحافظات ومختلف شرائح المجتمع لمجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات وحلول الاعمال المصرفية.

#### الهدف الاستراتيجي الثاني:

تعظيم الاصول ورفع العائد على حق الملكية، مع تحقيق اعلى مستوى في التوازن بين مصالح ذوي العلاقة.

#### الهدف الاستراتيجي الثالث:

السعي والوصول الى كل جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية والرقمية.



#### رابعاً: الخطط التنفيذية والتشغيلية والمشاريع:

تم اعتماد وقرار مجموعة من المشاريع والخطط التنفيذية التي من شأنها أن تعمل على تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وأهمها:

- ١ - زيادة وتنوع الودائع والحسابات الاستثمارية.
- ٢ - تطوير الخدمات الالكترونية والاتجاه نحو تقديم الخدمات الرقمية بشكل أكبر.
- ٣ - زيادة معدلات الربحية لدى المصرف.
- ٤ - فتح فروع جديدة وزيادة عدد الصرافات الآلية.
- ٥ - تطوير السياسات والاجراءات وتعزيز قوة النظام الرقابي في المصرف.
- ٦ - تطوير منتجات جديدة تلبي احتياجات الزبائن.

# تقرير مراقب الحسابات



العدد : ( ٥٧ / ٢٢ / ٩٤ )

التاريخ : ٢٠٢٢ / ٤ / ٢

الى / السادة مساهمي مصرف الجنوب الاسلامي ( ش.م.خ ) المحترمين

### م / تقرير مراقب الحسابات

#### بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا قد دققنا المركز المالي لمصرف الجنوب الاسلامي ( ش.م.خ ) كما هو عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ وقائمة الدخل وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٤) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ كأطار قانوني تنظيمي لعقود ونشاط المصرف في تعاملاته المصرفية وتقديم خدمات لزيائنه ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

#### مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقا للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) المنصوص عليها ضمن المادة (١٣) من قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق

بالأعداد والافصحاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختبار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

### مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأييد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ والافصحاح عنها . كما يشمل تقييمنا عادلا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للراي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

### اولا :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية .

ان مصرف الجنوب الاسلامي ( ش.م.خ ) قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الخامسة ولازال يعتمد مبدا التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات والموجودات الاخرى بدلا من اعادة التقييم ، وان المصرف قام بأعادة التقييم بموجب القيمة العادلة استنادا الى تعليمات من الجهة القطاعية علما" ان المصرف قد قام بأعداد "منهجية المعيار رقم (٩) وفق متطلبات البنك المركزي العراقي وتم قياس الاثر لتطبيقه وفقا" لاعمام البنك المركزي العراقي رقم ٤٦٦/٦/٩ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ .

### ثانيا :- الاحداث اللاحقة

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

### ثالثاً :- النقود

(١) بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية والمحلية بتاريخ الميزانية كما مبين ادناه :-

بنوك محلية	دينار ٣٧,٨٢١,٨٤٧,٣٧٧
بنوك خارجية	دينار ١٣٢,٤٧٨,١٤٧,٦٢٦
	<hr/>
	دينار ١٧٠,٢٩٩,٩٩٥,٠٠٣

ويمثل البنوك الخارجية اكثر من ٥٢ ٪ من راس المال و الاحتياطات وتعتبر النسبة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ٣٠ ٪ استنادا الى كتابكم المرقم ٥٦/٢/٩ في ٢٠٢٠/٢/٣.

(٢) لوحظ عدم وجود عقد تأمين للغرف الحصينة الخاصة بالمصرف كالتأمين ضد السرقة والحريق وتلف النقود نتيجة الرطوبة وكذلك عدم وجود عقود تأمين لأمناء الصندوق.

(٣) اعتمد المصرف على السويقات الصادره عن المصارف الخارجية لاغراض المطابقة في ٢٠٢١/١٢/٣١ وذلك لعدم ورود كتب التأييدات الارصدة في تاريخ اعداد الميزانية.

(٤) تم الطلب من المصارف المحلية تاكيد ارصدها لدى المصرف و لم تردنا بعض من هذه التأييدات.

(٥) تم تقييم الموجود النقدي للعمله الاجنبيه في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢١ على اساس سعر الصرف ١٤٦٠ دينار لكل دولار امريكي.

## موجودات مالية اخرى

رابعاً :- ادناه كشف بالاستثمارات المالية (( استثمارات / مشاركات )) الخاصة بالمصرف

ت	نوع الاستثمار	كلفة العقد / دينار	الحساب	اسم الحساب
١	مصرف الناسك الاسلامي	١٥,٧٢٣,٠٧٦,٩٢٣	١٥٢٦	استثمارات مالية
٢	الشركة العراقية لضمان الودائع	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢٦	استثمارات مالية
٣	شركة واجهة مكة	٢,٠٨٦,٥٦٠,٠٠٠	١٥٤٠	مشاركة استثمارات طويلة الاجل
٤	شركة التكافل	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢٦	استثمارات
٥	شركة قصر الروان	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٨٥	مشاركة
٦	مشاركة شركة الخرمل	٥,٨٠٠,٠٠٠	١٤٨٩	مشاركة
٧	شركة ارض الرجاء	٦,٢٠٠,٠٠٠	١٤٨٩	مشاركة
	المجموع	٣٤,١٢١,٦٣٦,٩٢٣		

- لم يردنا بعض من تأييدات ارصدة الاستثمارات كما في تاريخ اعداد الميزانية.

## خامساً :- الائتمان النقدي

(١) بلغ رصيد التمويلات الاسلامية بتاريخ الميزانية (١٦٦,٣٠٥,٣١١,٨٨٨) دينار مقارنة بـ (١١٨,٦٤٩,١١٦,٨٤٧) مليار دينار للسنة السابقة .

(٢) ان الضمانات المستحصلة لقاء منح التمويلات الإسلامية وهي عبارة عن صك او كمبيالة لبعض هذه التمويلات نوصي بالحصول على ضمانات كافيه لقاء المبالغ الممنوحة حفاظا على سلامة موجودات المصرف.

(٣) بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية (٢٣٣,٠٠٨,٨٢٣,٣٠٠) دينار مقارنة بـ ( ١٤٥,٣٢٢,٨٩٥,٨٨١ ) دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التأمينات .

(٤) ان نسبة تأمينات خطابات الضمان والاعتماد المستندية خلال السنة ٢٠٢١ (٤٣٪) علما ان النسبة استنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي (٢٥٪).



### سادسا :- الائتمان التعهدي

- (١) ان الضمانات المستحصلة لقاء اصدار خطابات الضمان عبارته عن صكوك و كمبيالات.
- (٢) التركزات الائتمانية لم يتم منح الشركات ائتمان تعهدي تجاوز نسبه ١٠ ٪ من راس المال والاحتياطيات.
- (٣) تم مراجعته الملفات الائتمانية لأكثر من (٢٠) مقترض وكانت اغلب ضماناتها صكوك + كمبيالات.
- (٤) قام المصرف بالتمويل من خلال البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة حيث بلغت بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ بمبلغ ( ٢٢,٢٢٠,٤٢٧,٠٠٠ ) دينار.

### سابعا:- التخصيصات

- (١) بلغ مخصص التمويلات الائتمانية (٣,٤٣٤,٦١٥,٦٢٤) دينار مقارنة بالسنة السابقة (١,٧٤٣,٦٩٦,١٨٢) دينار.
- (٢) مخصص الالتزامات التعهدية حيث بلغ (٣٥٦.٩٤٧.٧٢٩) مليون دينار مقارنة ب (٢٠٠.٤٧.٨٦٧.١٧١) دينار لسنة ٢٠٢٠ .

### ثامنا:- قائمة الدخل ( الارباح والخسائر )

- حقق المصرف ربحا صافيا بعد الضريبة بتاريخ الميزانية مقداره (٥,٠١٦,٣٦٠,٦١٧) دينار مقارنة ب (٥٥٦,٠٦٤,٠٥٢) دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

### تاسعا :- حقوق المساهمين

- ١ - تأسس المصرف بعد تحويله من شركة للتحويل المالي باسم ( شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات المرقم م.ش ١-٦٨٨٤٨ في ٢٠٠٩/٦/١١ الى مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٨٠٧ في ٢٠١٦/١/١٣ وتم زيادة راس المال ليصبح (٢٥٠) مليار دينار وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (١٧٩١/٣/٩) في ٢٠١٦/٢/٢ حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي.

٢- تم تخصيص مبلغ (٢٥٠,٨١٨,٠٣١) دينار كاحتياطي قانوني الذي يمثل نسبة ( ٥ ٪ ) من الارباح بعد الضريبة لسنة ٢٠٢١ .

٣- بلغ رصيد الارباح المدورة من سنة ٢٠٢٠ (٤٥٩,٠٥٧,٥٦٥) دينار عراقي وبعد اضافة ارباح سنة ( ٢٠٢١ ) البالغة (٥,٠١٦,٣٦٠,٦١٧) دينار يكون رصيد الارباح المدورة بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ (٥,٤٧٥,٤١٨,١٨٢) دينار عراقي وقبل توزيع الاحتياطيات.

### عاشرًا:- غسل الاموال

ان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال و تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للانظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقد لاحظنا مدى امتثال الاشخاص الطبيعيين و المعنويين لاحكام القانون وقد اطلعنا على تقارير قسم غسل الاموال وكانت مستوفية لكافة الشروط المطلوبة .

### حادي عشر:- الرقابة الداخلية

أ - ان تقارير قسم التدقيق الشرعي كانت شاملة لنشاط المصرف وان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم بإجراءات الرقابة والتدقيق.  
ب - اطلعنا على تقرير الهيئة الشرعية وكانت شاملة لجميع أنشطة المصرف وفروعه .

### ثاني عشر:- مراقب الامتثال

من خلال اطلعنا ودراسنا لتقارير مراقب الامتثال المقدمة خلال السنة موضوع التدقيق كانت معده وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

### ثالث عشر:- الدعاوى القانونية

توجد دعوى مقامة ضد المصرف من قبل السيد مدير مصرف الجنوب / فرع البصرة في محكمة العمل - بغداد المرقمة ٨١٠ / عمل / ٢٠١٩ وقد تم حسمها خلال السنة ٢٠٢٢ .

#### رابع عشر: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال كانت النسبة ٨٣٪ وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والتي لا تقل عن ١٢٪ .

#### خامس عشر: ادارة المخاطر

ان كافة تقارير قسم ادارة المخاطر كانت مستوفية للتعليمات والظوابط ( ادارة المخاطر) الصادرة عن البنك المركزي العراقي لعام ٢٠١٨ ولدينا مايلي :-

- ١ - بلغت نسبة تغطية السيولة LCR ٣١٤٪ بفارق قدره ٢١٤٪ خلافاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ٢ - بلغت نسبة السيولة (٤٩٪) في حين نسبة السيولة من قبل البنك المركزي ٣٠٪.

#### سادس عشر:

١ - تم مفاتحة البنك المركزي العراقي/ دائرة العمليات وادارة الدين / قسم العملات الاجنبية بموجب الكتاب المرقم ( ٦٢/م/٦٠٠ ) في ٢٠٢٢/٢/١٤ لبيان كمية الدولار المشتراه من قبل المصرف في ٢٠٢١ من خلال نافذه بيع وشراء العملات الأجنبية وقد زدنا المصرف بكشف بكمية العملة الاجنبية المشتراة وحسب الجدول الموضح ادناه اضافة الى الايراد المتحقق من خلال هذه النافذة علماً اننا لم نستلم اجابة البنك المركزي العراقي لغاية تاريخ اصدار الحسابات الختامية

مبلغ المشتريات/ دولار	مبلغ الايرادات /دينار	
٥٧٩,٩١٨,٣٨٧		حوالات
١٠٤,٩٧٢,٢٩٩		اعتمادات
٢١٣,٤٨٠,٠٠٠		نقد
٨٩٨,٣٧٠,٦٨٦	٣,٦٥٠,٧٩٥,٤٦٠	مجموع

٢. تمثل نسبة الارباح من عمليات بيع وشراء الدولار من خلال نافذه العملة الاجنبية (١٥٪) عن اجمالي ايرادات المصرف البالغ (٢٤,٤٤٤,٢٦٢,٤٨٤) دينار

## الايضاحات الاخرى

### ١ - تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية :

اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي راينا ان المصرف ممثّل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب نموذج مشروع بطاقة الاداء المتوازي ، وان مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية الخاص بممارسات الافصاح والشفافية

### ٢ - نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي :

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي العراقي الخاصة بنتائج التدقيق للموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي العراقي في نهاية كل فصل من فصول السنة ، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الواردة بنتائج التدقيق واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي العراقي للمصرف ، مثل تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي .

٣ - من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاصة بالمصرف مع البنك المركزي العراقي الخاصة بالتقارير الفصلية والشهرية لوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسلة الى البنك المركزي العراقي .

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

١ . ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وايرادات المصرف .

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبأشرافنا ولا توجد عليها أي اشارات حجز او رهن وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
٣. ان التقرير السنوي لإدارة المصرف وما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقا لمتطلبات قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات .
٤. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية IFRS و AAOIFI (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ) وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانه منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الملزمة .

### الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانه على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

### مع التقدير

منيب مصطفى حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

هيثم سعيد خضر

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عن شركة هيثم سعيد خضر وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات عن شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضاميه



# الحسابات الختامية



قائمة المركز المالي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

البيان	الايضاحات	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
<b>الموجودات</b>			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	٦	١٥٣.٥٣٧.٢٨٨.٣٢٨	٨٥.٦١٦.٩٦٣.٠٩٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات المالية الاخرى	٧	١٧٠.٢٩٩.٩٩٥.٠٠٣	٦٥.٥٥١.٤٠٥.٣٦٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٨	١٥٥.٤٤٦.٧٩١.٦٥١	١٠٨.٨٥٢.٨٦٧.٦٣٨
استثمارات مالية (بالصافي)	١٠	١٩.١٠٩.٦٣٦.٩٢٣	٣٧.٤٣٤.٠٢٦.٩٢٣
عقارات ومعدات (بالصافي)	١١	٧٧.٤٢٠.٨١٤.٢٩٢	٨٨.٣١٥.٦٨٦.٧٠٤
موجودات غير ملموسة	١٢	٦.٤٢٥.٤٤٨.٧٣٦	٦.٤٥٠.٨٦٦.٨٨٣
موجودات اخرى	١٣	٤٩.٥٥٦.٣٣٣.٦١٥	٤.٤٧٢.٤٨٦.٤٣١
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>٦٣١.٧٩٦.٣٠٨.٥٤٨</b>	<b>٣٩٦.٦٩٤.٣٠٣.٠٣٧</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
ودائع العملاء	١٤	١٧٠.٦٨٩.١١٤.٧٩٦	٨٨.١٢٣.٧٤٤.٧١١
تأمينات نقدية	١٥	١٧٥.٢٦٩.٤٨٣.١٧٨	٤٤.٣١١.٢٧١.٣٨٩
مخصص ضريبة الدخل	١٦	٨٨٥.٢٤٠.١٠٩	٩٨.١٢٨.٩٥٠
تخصيصات اخرى	١٧	٣٥٦.٩٤٧.٧٢٩	٢٠.٤٧.٨٦٧.١٧١
مخصص تقلبات سعر الصرف		٣٨٠.٧٢٩.٠٥٢	٣٨٠.٧٢٩.٠٥٢
قروض مستلمة		٢٢.٢٢٠.٤٢٧.٠٠٠	٤.٦٩٧.٢٢٢.٠٠٠
مطلوبات اخرى	١٨	٥.٧٧٥.١٧٠.٠٤١	٥.٧٠٦.١٦٤.٧٣٧
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>٣٧٥.٥٧٧.١١١.٩٠٥</b>	<b>١٤٥.٣٦٥.١٢٨.٠١٠</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المدفوع		٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
أحتياطي الزامي	١٩	٤٩٠.١٦٣.٦٧٢	٢٣٩.٣٤٥.٦٤١
الاحتياطي الاخرى	١٩	١.٩٣٤.٠٩٥.٥٩٦	٦٣٠.٧٧١.٨٢١
خسائر مدورة	١٩	—	—
ارباح مدورة	١٩	٣.٧٩٤.٩٣٧.٣٧٥	٤٥٩.٠٥٧.٥٦٥
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>٢٥٦.٢١٩.١٩٦.٦٤٣</b>	<b>٢٥١.٣٢٩.١٧٥.٠٢٧</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>٦٣١.٧٩٦.٣٠٨.٥٤٨</b>	<b>٣٩٦.٦٩٤.٣٠٣.٠٣٧</b>
<b>الالتزامات التعهدية بالصافي</b>	٢٠	<b>٢٣٣.٠٠٨.٨٢٣.٣٠٠</b>	<b>١٤٥.٣٢٢.٨٩٥.٨٨١</b>

رئيس مجلس الادارة  
د. محمود محمد محمود داغر

المدير المفوض  
عدي سعدي ابراهيم

المدير المالي  
نسليم محمد خير الحجار

خضوعاً لتقريرنا المرقم ( ٥٧/٢٢/٩٤ ) في ٢ / ٤ / ٢٠٢٢

هيثم سعيد خضر

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

منيب مصطفى حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

البيان	الايضاحات	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
الدخل من عقود المشاركات		—	١.٨٦٠.٢٣٦.٧٠٥
ايراد المربحات		١١.١٣٠.٤٨٨.٠٨٢	٤.٠٠١.٢٢٩.٠٦١
صافي ايرادات العمولات	٢١	٩.٦٦٢.٩٧٨.٩٤٢	٢.٢٧٩.٠٧٧.٥٠٥
ايرادات مزاد بيع وشراء العملة		٣.٦٥٠.٧٩٥.٤٦٠	٣.٢٨١.٨٣٤.٢٣٤
ايراد تقييم عملات الاجنبية		—	٣٨٠.٧٢٩.٠٥٢
صافي ايرادات الفوائد والعمولات		٢٤.٤٤٤.٢٦٢.٤٨٤	١١.٨٠٣.١٠٦.٥٥٧
ارباح (خسائر) العمليات الاخرى	٢٢	(٢.٣٠٣.٠٤٤.٥٦٦)	(٤١٥.٤٠٧.٩٦٩)
مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية		(٣.٢٢٨.٠٣٦.١٦٢)	(١.٠٦٩.٤٦٩.٦٦١)
الايرادات الاجمالية		١٨.٩١٣.١٨١.٧٥٦	١٠.٣١٨.٢٢٨.٩٢٧
المصروفات			
نفقات العاملين	٢٣	٣.٣٥٩.٣٦٢.٠٧٥	٢.٨٧٧.٣٣٨.٨٥٨
مخصص تدني الائتمان النقدي		—	٧٠٠.٣٣٦.٠٩٥
والتعهدي		—	٥.٥٩٨.٩٠٠
مخصص مخاطر تشغيلية		—	٣٨٠.٧٢٩.٠٥٢
مخصص اعادة تقييم سعر الصرف		٣.٥٢٠.٨٢٦.٥٧٤	١.٦٦١.٨٦٠.١٥١
استهلاكات واطفاءات	١١	٥.٦٤٢.٠١٠.٦٣٠	٣.٨٠٦.٠٩٩.٦٤٩
مصاريف تشغيلية اخرى	٢٤	٣٣٧.٣٤٢.٩٤٨	٢٥.٧٤٣.٨٩٥
تعويضات وغرامات		١٥٢.٠٣٨.٨٠٣	٢٠٦.٣٢٩.٣٢٥
ضرائب ورسوم		١٣.٠١١.٥٨١.٠٣٠	٩.٦٦٤.٠٣٥.٩٢٥
اجمالي مصاريف التشغيل		٥.٩٠١.٦٠٠.٧٢٦	٦٥٤.١٩٣.٠٠٢
صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة		٨٨٥.٢٤٠.١٠٩	٩٨.١٢٨.٩٥٠
ضريبة الدخل		٥٠.١٦.٣٦٠.٦١٧	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢
صافي الربح بعد الضريبة			
صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:-			
احتياطي الزامي (اجباري)		٢٥٠.٨١٨.٠٣١	٢٧.٨٠٣.٢٠٣
فائض متراكم		٤.٧٦٥.٥٤٢.٥٨٦	٥٢٨.٢٦٠.٨٤٩
المجموع		٥٠.١٦.٣٦٠.٦١٧	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢

المدير المفوض  
عدي سعدي ابراهيم

المدير المالي  
نسليم محمد خير الحجار

ايضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

البيان	ايضاح	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل		٥٠١٦.٣٦٠.٦١٧	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	٨	—	—
من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		—	—
مجموع بنود الدخل الشامل الاخر		٥٠١٦.٣٦٠.٦١٧	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢
اجمالي الدخل الشامل		٥٠١٦.٣٦٠.٦١٧	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

قائمة التدفق النقدي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
		<b>الانشطة التشغيلية</b>
٦٥٤.١٩٣.٠٠٢	٥.٩٠١.٦٠٠.٧٢٦	ربح السنة قبل الضريبة
		<b>تعديلات البنود غير النقدية</b>
١.٦٦١.٨٦٠.١٥١	٣.٥٢٠.٨٢٦.٥٧٤	الاستهلاكات
(٢٢.٦٣٣.٣٧٣.٠٦١)	(٤٦.٥٩٣.٩٢٤.٠١٣)	التغير في التسهيلات الائتمانية
٩٤٧.٧٢٩.٥٧٥	(٢.٧٠٢.٤٩٨.٥٥٢)	الزيادة في الاحتياطات والتخصيصات
(٢٠.٠٢٣.٧٨٣.٣٣٥)	(٤٥.٧٧٥.٥٩٥.٩٩١)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
١١.٠٤٢.٦٤١.٠٧٧	(٤٥.٠٨٣.٨٤٧.١٨٤)	الزيادة في الموجودات الاخرى
٢٢.١٥٥.٨٠٨.١٤٠	٨٢.٥٦٥.٣٧٠.٠٨٥	الزيادة في ودائع العملاء
٢٥.١٥٢.٤٥٩.٦٩٣	١٣٠.٩٥٨.٢١١.٧٨٩	الزيادة في التأمينات النقدية
(٥.٢٢٠.٥٣٧.٨٨٩)	٦٩.٠٠٥.٣٠٤	الزيادة في المطلوبات الاخرى
٣.٠٤٧.٢٢٢.٠٠٠	١٧.٥٢٣.٢٠٥.٠٠٠	الزيادة في القروض المستلمة
٥٦.١٧٧.٥٩٣.٠٢١	١٨٦.٠٣١.٩٤٤.٩٩٤	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
٧٤.٤٣٧.٩٥٠	٧٨٧.١١١.١٥٩	مدفوعات ضريبة الدخل
٥٦.٢٥٢.٠٣٠.٩٧١	١٨٦.٨١٩.٠٥٦.١٥٣	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
٣٦.٨٨٢.٤٤٠.٦٣٨	١٤١.٠٤٣.٤٦٠.١٦٢	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
		<b>الانشطة الاستثمارية</b>
٣٠.٩٠٧.٤٧٣.٨٦٠	١٨.٣٢٤.٣٩٠.٠٠٠	استثمارات مالية
(٣.٠٢٥.٦٦٤.٨٥٩)	٧.٣٧٤.٠٤٥.٨٣٨	شراء ممتلكات ومعدات
٢٤٥.٨٢٢.٢٢٤	٢٥.٤١٨.١٤٧	موجودات غير ملموسة
٢٨.١٢٧.٦٣١.٢٢٥	٢٥.٧٢٣.٨٥٣.٩٨٥	صافي التدفق النقدي (المستخدم في ) من عمليات الاستثمار
		<b>الانشطة التمويلية</b>
—	—	زيادة راس المال
—	—	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٦٥.٠١٠.٠٧١.٨٦٣	١٧٢.٦٦٨.٩١٤.٨٧٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٨٦.١٥٨.٢٩٦.٥٩٥	١٥١.١٦٨.٣٦٨.٤٥٨	النقدية وما في حكمها في اول المدة
١٥١.١٦٨.٣٦٨.٤٥٨	٣٢٣.٨٣٧.٢٨٣.٣٣١	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة



قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع حقوق المساهمين	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الارباح المدورة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
احتياطي القيمة العادلة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
احتياطيات اخرى	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
احتياطي الرامي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
راس المال المدفوع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١ (١٢/٣١)	٢٥١.٣٢٩.١٧٥.٠٢٧	—	٤٥٩.٠٥٧.٥٦٥	—	٦٣.٠٧٧.٨٣١	٣٣٩.٣٤٥.٦٤١	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١	(١٢٦.٣٣٩.٠٠١)	—	—	—	(١٢٦.٣٣٩.٠٠١)	—	—
التسويات خلال السنة	٥.٠١٦.٣٦٠.٦١٧	—	٥.٠١٦.٣٦٠.٦١٧	—	—	—	—
الاضافات خلال السنة	٥.٠١٦.٣٦٠.٦١٧	—	٥.٠١٦.٣٦٠.٦١٧	—	—	—	—
ربح السنة	٥.٠١٦.٣٦٠.٦١٧	—	٥.٠١٦.٣٦٠.٦١٧	—	—	—	—
مجموع بنود الدخل الشامل	٥.٠١٦.٣٦٠.٦١٧	—	٥.٠١٦.٣٦٠.٦١٧	—	—	—	—
اجمالي الدخل الشامل	—	—	—	—	—	—	—
ارباح بيع موجودات مالية	—	—	—	—	—	—	—
مثبتة مباشرة في الارباح المدورة	—	—	—	—	—	—	—
التحويلات للاحتياطيات (ايضاح ١٧)	—	—	(١.٦٨٠.٤٨٠.٨٠٧)	—	١.٤٢٩.٦٦٢.٧٧٦	٢٥٠.٨١٨.٠٣١	—
الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	٢٥٦.٣١٩.١٩٦.٦٤٣	—	٣.٧٩٤.٩٣٧.٣٧٥	—	١.٩٣٤.٠٩٥.٥٩٦	٤٩٠.١٦٣.٦٧٣	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

**قائمة التغيرات في حقوق الملكية**  
**كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠**

البيان	رأس المال الممنوع	احتياطي الزامي	احتياطيات اخرى	احتياطي القيمة العادلة	الارباح المدورة	الخسائر المدورة	مجموع حقوق المساهمين
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠ (١٢/٣١)	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢١١.٥٤٢.٤٣٨	٥٣٤.٠٤٢.٥٦٦	—	٨٩.٣٧٤.٩٧١	—	٢٥٠.٨٣٤.٨٥٩.٩٧٥
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١	—	—	(٦١.٧٤٩.٠٠٠)	—	—	—	(٦١.٧٤٩.٠٠٠)
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—
الاضافات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—
ربح السنة	—	—	—	—	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢	—	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢
مجموع بنود الدخل الشامل	—	—	—	—	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢	—	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢
اجمالي الدخل الشامل	—	—	—	—	—	—	—
ارباح بيع موجودات مالية	—	—	—	—	—	—	—
مبتنة مباشرة في الارباح المدورة	—	—	—	—	—	—	—
التحويلات للاحتياطيات (ايضاح ١٧)	—	٢٧٨.٨٠٣.٣٠٣	١٥٨.٤٧٨.٣٥٥	—	(١٨٦.٣٨١.٤٥٨)	—	—
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٣٩.٣٤٥.٦٤١	٦٣٠.٧٧١.٨٣١	—	٤٥٩.٠٥٧.٥٦٥	—	٢٥١.٣٢٩.١٧٥.٠٢٧

## ايضاحات حول البيانات المالية

### ١. معلومات عامة

تأسس المصرف بعد تحوله من شركة للتحويل المالي باسم (شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات برقم (م.ش/ ١- ٦٨٨٤٨) في ٢٠٠٩/٦/١١ الى مصرف (الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب مسجل الشركات بالعدد (٨٠٧) في ٢٠١٦/١/١٣ الخاص بانتهاء الإجراءات وزيادة رأسمالها من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار , ومن ثم وصولا الى رأسمال مدفوع يبلغ (٢٥٠) مليار دينار عراقي. وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (١٧٩١/٣/٩) في ٢٠١٦/٢/٢ حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي بدا المصرف نشاطه الفعلي يوم ٢٠١٦/٣/٧ .

### ٢. أسس اعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك الممولة من أمواله الذاتية ومن أموال حاملي حسابات الاستثمار وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق بنود القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات المصرف المركزي العراقي.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في العقارات.
- إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.
- تعني حاملي حسابات الاستثمار حقوق حاملي حسابات الاستثمار أينما وردت.

### ٣. التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ . باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير التالية:

(١) معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم ٣٠ (اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة)

- تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حيث قام المصرف بتطبيق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب تعليمات المصرف المركزي العراقي.
- قام المصرف بعام ٢٠٢١ بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٠. وهذا لم ينجم أية اختلافات جوهرية عن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.
- يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح لانخفاض الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة على مختلف التعرضات الائتمانية، والاستثمارات، وغيرها من الموجودات لدى المؤسسات المالية الإسلامية والمخصصات المتعلقة بها وبما يتوافق مع أفضل الممارسات المتبعة عالمياً.

(٢) معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم ٣٣ (الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة)

- إن معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٣ " الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة " يحل محل معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٢٥، حيث يُحدد هذا المعيار أنواع الأدوات الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويحدد المعالجات المحاسبية بما يتناسب مع خصائص نموذج الأعمال للبنك التي تتم بموجبها إدارة الاستثمارات، ويهدف إلى وضع مبادئ للتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم وغيرها من الأدوات المماثلة.
- قام المصرف بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٣ المتعلق بالاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك.

#### ٤. أهم السياسات المحاسبية

##### (١) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار في المصرف. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

##### (٢) الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشرعية الإسلامية:

يقوم المصرف بتسجيل الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشرعية الإسلامية في حساب خاص ضمن المطلوبات الأخرى، ويتم الإنفاق منه لجهات الخير وفقاً لما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

##### (٣) ذمم البيوع المؤجلة

بيع المرابحة : هو بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

بيع المرابحة للآمر بالشراء : هو بيع المصرف إلى عميله (الآمر بالشراء) سلعة بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة) ويسمى بالمرابحة المصرفية .

- يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة للآمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.



- يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الإسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها أي مبلغ الدين المطلوب من العملاء في نهاية الفترة المالية محسوماً منها مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

#### ٤) التمويل بالمشاركة

- هو تقديم المصرف والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما متملكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقة لنصيبه من الأرباح، وتقسم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك، وتقسم المشاركة إلى المشاركة الثابتة والمشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك.
- يتم تسجيل حصة المصرف في رأس مال المشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً. وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإنه يعترف به ربحاً أو خسارة.
- يتم قياس حصة المصرف في رأس مال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربح أو خسارة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل نصيب المصرف في أرباح أو خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أما في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية، فإنه يتم تسجيل نصيب المصرف في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين المصرف والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي توزع، أما نصيبه في الخسائر لفترة مالية فيتم إثباتها في دفاتره في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب المصرف في رأس مال المشاركة.
- في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المشارك أو تقصيره يتحملها المشارك ويتم إثباتها ذمماً عليه.

- يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أيهما أقل ويُثبت الفرق كُمُخصص خسائر ائتمانية متوقعة.
- يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها بقيدها على حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ويُضاف المحصل من الذمم / التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى حساب أرباح الاستثمار، وكذلك يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من اموال المصرف الذاتية في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها على حساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات التي تم شطبها سابقاً الى الإيرادات، ويتم تحويل اي فائض في المخصص الاجمالي - ان وجد - الى قائمة الدخل.

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

- هي الموجودات المالية التي قام المصرف بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل.

#### ٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في الموجودات المالية والممولة من أموال المصرف الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق الملكية.

- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة وفقاً للمعيار المحاسبي المالي الإسلامي رقم ٣٣.
- في حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعة أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل ، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

#### (٧) القيمة العادلة للموجودات المالية

- إن أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير.
- في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

#### (٨) الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

وهي الموجودات التي تؤول للمصرف تسديداً لديون والتزامات على المتعاملين دون ان يكون هنالك نية لدى المصرف لتملكها، ولا يتوفر لدى المصرف نية للاحتفاظ بها لغرض الحصول على ايراد دوري او لغرض توقع الزيادة في قيمتها المستقبلية.

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة بقائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى.
- يتم تسجيل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة بالقيمة التي آلت بها للمصرف او بالقيمة العادلة ايها اقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم طرح أي تدني في قيمتها من قائمة الدخل، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات، ولا يتم قيد قيمة الزيادة في قيمتها كإيراد وانما يتم قيد الزيادة اللاحقة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم اثباته سابقاً مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات.

#### (٩) الاستهلاك

أ. الممتلكات والمعدات:

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المُتراكم وأي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها:

الممتلكات والمعدات	
البيان	نسبة الاستهلاك
مباني	٢٠٪
ديكورات وقواطع ومطافئ حريق	٢٠٪
وسائل نقل وانتقال	٢٠٪
معدات وأجهزة وأثاث	٢٠٪
حاسبات الكترونية	٢٠٪
كتب ومراجع علمية	٢٠٪
اسلحة نارية	٢٠٪

- تتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدّة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لأغراض التدني عند وجود أحداث أو أي مؤشرات على أن القيمة الدفترية لا يمكن استردادها.
- عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- ب. الموجودات غير الملموسة:
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل ، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية.
- كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة.

الموجودات الغير الملموسة	
البيان	نسبة الاطفاء
نظم وبرمجيات	١٠٪



#### ١٠ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

#### ١١ ضريبة الدخل

- تمثل مصروفات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.
- قام المصرف بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ما نسبته ١٥٪ من الأرباح.

#### ١٢ تكاليف اصدار او شراء اسهم المصرف

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم المصرف على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). وإذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل.

#### ١٣ التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### ١٤ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات على أساس الاستحقاق باستثناء ارباح استثمار البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كأرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب أرباح الاستثمار المعلقة.
- يتم تسجيل العمليات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بهاء ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها.

#### ١٥ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المُتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

#### ١٦ العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المُعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المُعاملات (التقايض).
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمُعلنة من المصرف المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

#### ١٧ النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مُقيّدة السحب.

#### ٥. استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار. وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

اننا نعتقد بان تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي :

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع والتمويلات :- يتطلب تحديد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر

الائتمانية للأصول المالية بعد الإعراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
  - مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في معايير تقارير المالية الدولية.
  - الفرق بين المستوى (١) والمستوى (٢) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.
  - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة: تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
  - ان العوامل التي تؤثر على تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الموجودات من قبل المصرف، التطور التكنولوجي والتقدم. في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة عن تقديرات الإدارة، بسبب حدث نتج عنه تغيير في العمر الإنتاجي فإن أثر هذا الحدث سيؤثر على بيان الدخل بشكل جوهري.
  - يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

٦. نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
نقد في الخزينة		
نقد في خزائن الفروع بالعملة العراقية	٣٩.٦٤٨.٨٨٧.٠٦١	٤٤.١٣٨.١٩٤.٢٨٨
نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية	٦.١٢٠.٢٠١.٤٧٧	٦.٨٦٧.٧٢٧.٦٠٩
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :		
حسابات جارية طليقة	٣٤.٤٧١.٦٤٣.٣٦٤	١٧.٨٩٧.٩١٩.٥١٤
ودائع لمدد معينة لدى البنك المركزي العراقي	٥١.٢٣٦.٢٣٧.١٠٥	٩.٦٨٦.٩٨٨.٢٠٤
حساب الغطاء القانوني	٢٢.٠٦٠.٣١٩.٣٢١	٧.٠٢٦.١٣٣.٤٨٠
المجموع	١٥٣.٥٣٧.٢٨٨.٣٢٨	٨٥.٦١٦.٩٦٣.٠٩٥

- يمثل حساب ودائع لمدد معينة المبالغ التي يحتجزها البنك المركزي العراقي من مبالغ خطابات الضمان الصادرة من المصرف ومزاد العملة والمقاصة و CBI.

٧. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
البنوك المحلية	٣٧.٨٢١.٨٤٧.٣٧٧	٤.٨٨٧.٥٢٤.٧٣٥
البنوك الخارجية *	١٣٢.٤٧٨.١٤٧.٦٢٦	٦٠.٦٦٣.٨٨٠.٦٢٨
المجموع	١٧٠.٢٩٩.٩٩٥.٠٠٣	٦٥.٥٥١.٤٠٥.٣٦٣

\* يتضمن رصيد البنوك الخارجية تأمينات نقدية على الاعتمادات المستندية بقيمة (١١٢.٣٩٦.٦٢٩.٤٣٨) دينار والباقي يمثل حساب جاري .

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

٨. التسهيلات الائتمانية المباشرة :

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف	—	—
تمويل المشاركات	١٥.٠١٢.٠٠٠.٠٠٠	١٦.٤١٨.٠٠٠.٠٠٠
مرابحات	١٥٠.٩٠٢.٥٦٣.٢٤٩	١٠١.٨٩٩.٠٣٠.٤٧٢
القرض الحسن	٣٩٠.٧٤٨.٦٣٩	٣٣٢.٠٨٦.٣٧٥
المجموع	١٦٦.٣٠٥.٣١١.٨٨٨	١١٨.٦٤٩.١١٦.٨٤٧
ينزل :		
ارباح مؤجلة ومعلقة على التمويلات	(٧.٤٢٣.٩٠٤.٦١٣)	(٨.٠٥٢.٥٥٣.٠٢٧)
مخصص التمويلات الائتمانية	(٣.٤٣٤.٦١٥.٦٢٤)	(١.٧٤٣.٦٩٦.١٨٢)
	١٥٥.٤٤٦.٧٩١.٦٥١	١٠٨.٨٥٢.٨٦٧.٦٣٨

فيما يلي الحركة على مخصص تدني الائتمان التعهدي :-

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
الرصيد في بداية السنة	٢.٠٤٧.٨٦٧.١٧١	١.٣٢٠.٩٨٨.٦٩٨
الاضافات	—	٧٢٦.٨٧٨.٤٧٣
التنزيلات	١.٦٩٠.٩١٩.٤٤٢	—
	٣٥٦.٩٤٧.٧٢٩	٢.٠٤٧.٨٦٧.١٧١



ب- كشف تفصيلي حسب المعيار رقم (٩)

البيان	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مشاركات	١٥٠٠١٢٠٠٠٠٠٠٠	—	—	١٥٠٠١٢٠٠٠٠٠٠٠
مراجعات شركات	١٢٦.٢٨٢.٤٣٩.٦٢٦	٣.٦٩٢.٦٣١.١٧١	٥.٢٨٣.٥١٥.٢٧٣	١٣٥.٢٥٨.٥٧٦.٠٧٠
ارباح مؤجلة شركات	(٥.٦٧٩.٢٧٦.٨٦٦)	(١٦٦.٠٦٨.٠٣٤)	—	(٥.٨٤٥.٣٤٤.٩٠٠)
ارباح معلقة شركات	—	—	(٢.٢٠٧.٨٦٥)	(٢.٢٠٧.٨٦٥)
مراجعات افراد	١٣.١٣٠.٥٧١.٥٤١	١.١١٣.٤٤٣.٤٣٩	١.٣٩٩.٩٧٣.١٩٩	١٥.٦٤٣.٩٨٧.١٧٩
ارباح مؤجلة افراد	(١.٤٠٢.٣٢٥.٢٥٥)	(١١٨.٩١٣.٩٧٥)	—	(١.٥٢١.٢٣٩.٢٣٠)
ارباح معلقة افراد	—	—	(٥٥.١١٢.٦١٨)	(٥٥.١١٢.٦١٨)
القرض الحسن	٢٢٥.١٦٧.٤٧٩	—	١٦٥.٥٨١.١٦٠	٣٩٠.٧٤٨.٦٣٩
صافي المراجعات قبل خصم المخصص	١٤٧.٥٦٨.٥٦٦.٥٢٥	٤.٥٢١.٠٩١.٦٠١	٦.٧٩١.٧٤٩.١٤٩	١٥٨.٨٨١.٤٠٧.٢٧٥
مخصص الخسائر الائتمانية	(١٢١.٤٣٨.٥٤٦)	(١٧.٠٨٢.٠٢٥)	(٣.٢٩٦.٠٩٥.٠٥٣)	(٣.٤٣٤.٦١٥.٦٢٤)
ذمم البيوع المؤجلة بالصافي	١٤٧.٤٤٧.١٣٧.٩٧٩	٤.٥٠٤.٠٠٩.٥٧٦	٣.٤٩٥.٦٥٤.٠٩٦	١٥٥.٤٤٦.٧٩١.٦٥١

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
رصيد بداية السنة	—	—
التغير في احتياطي القيمة العادلة	—	—
ارباح بيع موجودات مالية مثبتة	—	—
مباشرة في الارباح المدورة	—	—
رصيد نهاية السنة	—	—

١٠ - الاستثمارات المالية :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
اسهم شركات غيرمدرجة في الاسواق المالية	١٩.١٠٩.٦٣٦.٩٢٣	٣٧.٤٣٤.٠٢٦.٩٢٣
المجموع	١٩.١٠٩.٦٣٦.٩٢٣	٣٧.٤٣٤.٠٢٦.٩٢٣

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

١- العقارات والمعدات الصافية كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢١

البيان	اراضي	مباني	وسائط نقل و انتقال	اجهزة واثاث	الات ومعدات	انظمة وديكورات ومصاريف فتح فروع	المجموع
٢٠٢١/١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة كما في ٢٠٢١/١	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	١٥,٣٧٩,٦٣٥,٨٠٩	٨٩١,٠٧٣,٠٦٠	٥,١٨٢,٣٧٤,٣٤٨	٤,٩٤٣,٣١٤,٦٩٣	—	٤٦,٤٢٣,٠٢٣,٩١٠
الإضافات خلال السنة	—	١٣,٧٣٩,٩٨٠	١,٠٤٩,٧٦٣,٠٠٠	٨٣٧,٤١٨,٨٩٥	١٨,٦١٢,١٤٠	—	١,٩٠٩,٥٣٣,٠١٥
التنزيلات خلال السنة	—	٧٠٧,٦٤٣,٧٨٥	—	٢٨٠,٠٠٠	—	—	٧٠٧,٩٢٣,٧٨٥
التكلفة في نهاية السنة	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	١٤,٥٥٥,٧٣٢,٠٠٤	١,٩٤٠,٨٣٥,٠٦٠	٦,٠٠٩,٥١٣,٢٤٣	٤,٩٦١,٩٣٦,٨٣٣	—	٤٧,٦٣٣,٦٣٢,١٤٠
نسبة الاستهلاك والاطفاء	—	٢٨١,٠٣٤,٤١٢	١٦٠,٨٥٠,٧٤٠	٢,٣٠١,٣٥٩,٤٥٥	١,٠٢٥,٧٣٦,٦٦٤	—	٣,٨٦٨,٨٧١,٣٧٠
الاستهلاك بداية السنة	—	(٧٠,٧٦,٤٣٨)	—	٧٠,٧٦,٤٣٨	—	—	—
التسويات خلال السنة	—	٢٩١,٦٤٣,٠٦٣	٢٣٣,٨٣٥,٦٠٤	١,١٥٣,٣١٠,٩٥٩	٩٧٨,٥٧٤,٣٣٤	—	٣,٦٥٧,٣٥٣,٩٥٩
الاستهلاك خلال السنة	—	٦٦٥,٦٠٠,٠٣٦	٢٩٤,٦٧٦,٣٤٤	٢,٤٦١,٦٤٦,٨٥٢	٢,٠٠٤,٣٠٠,٩٩٨	—	٦,٥٣٦,٢٣٤,٣٢٩
صافي القيمة المكتوبة	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	١٣,٩٢٠,١٣١,٩٦٨	١,٥٤٦,١٥٨,٧١٦	٢,٥٤٧,٨٦٦,٣٩١	٢,٩٥٧,٦٢٥,٨٣٥	—	٤١,٠٩٧,٣٩٧,٩١٠
* مشروعات تحت التنفيذ	—	٣٦,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٨١,٠٧٩,٤٣٥	—	—	٨,٩٩٧,٣٣٦,٩٥٧	٣٦,٣٢٣,٤١٦,٣٨٢
صافي القيمة الختيرية	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	٤٠,٤٦٥,١٣١,٩٦٨	٢,٣٢٧,٢٣٨,١٤١	٢,٥٤٧,٨٦٦,٣٩١	٢,٩٥٧,٦٢٥,٨٣٥	٨,٩٩٧,٣٣٦,٩٥٧	٧٧,٤٣٠,٨١٤,٣٩٢

تعثير الاضافات من (١) الى (٣٣) جزء من الحسابات الختيرية وتقرأ معها

## ١٠ - العقارات والمعدات الصافية كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠

البيان	اراضي	مباني	وسائل نقل و انتقال	اجهزة واثاث	الات ومعدات	الظمة وبيكورات ومصاريف متبع فروع	المجموع
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
التكلفة كما في ٢٠٢٠/١/١	١٦,٣٨١,١٣٥,٠٠٠	١٧,٣٢٩,٣١٠,٢٠٠	٨٤٥,٨٦٦,٣٤٠	٥٠,٣٩,٣٨٧,٤٥٣	٤,٧٠,٥٣٥,٠٤١٣	—	٤٤,١٩٠,٩٣٩,٤٠٥
الاضافات بسبب تغير سعر الصرف	—	٣٠,٣٧٣,١٠٩	٤٤,١٩٥,٢٢٠	١٤٧,٤٦٧,٣٤٦	١١١,٥١٢,٧٠٠	—	٣٣٣,٥٤٨,٣٧٥
الاضافات خلال السنة	٤,٥٤٤,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٧٦,٨٠٤,٣٨٥	١,٠١١,٥٠٠	٤٨,٠٨٩,٠٥٠	١٣٦,٥٥١,٥٨٠	—	٧,٣٩٦,٩٥٦,٤١٥
التنزيلات خلال السنة	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٥٦,٨٥١,٧٨٥	—	٤٣,٥٦٩,٥٠٠	—	—	٥,٣٩٩,٤٣١,٣٨٥
التكلفة في نهاية السنة	٢٠,١٢٥,٦٣٥,٠٠٠	١٥,٣٧٩,٦٣٥,٨٠٩	٨٩١,٠٧٣,٦٠	٥١,٨٣,٣٧٤,٣٤٨	٤,٩٤٣,٣١٤,٦٩٣	—	٤٦,٤٣٢,٠٣٢,٩١٠
نسبة الاستهلاك والاطفاء	—	٣٢	٣٠	٣٠	٣٠	١٠	—
الاستهلاك بداية السنة	—	٢٣٨,٣٣٨,٠٥٤	٧١,٧٤٣,٤٣٤	١,٧٨٣,٣٣٢,٩٩٢	٥٣١,٣٩٥,١٩٤	—	٢,٦١٤,٧٠٠,٦٧٤
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—
الاستهلاك خلال السنة	—	١,٥٢,٧٩٦,٣٥٨	٨٩,١٠٧,٣٠٦	٥١٧,٩٣٥,٤٦٣	٤٩٤,٣٣١,٤٦٩	—	١,٣٥٤,١٧٠,٥٩٥
الاستهلاك نهاية السنة	—	٣٨١,٠٣٤,٤١٣	١٦٠,٨٥٠,٧٤٠	٢,٣٠١,٣٥٩,٤٥٥	١,٠٣٥,٧٣٦,٦٦٤	—	٣,٨٦٨,٨٧١,٣٧٠
صافي القيمة المفقودة	٢٠,١٢٥,٦٣٥,٠٠٠	١٤,٨٩٨,٦٠١,٣٩٧	٧٣٠,٣٣٢,٣٢٠	٢,٨٨١,١١٤,٨٩٣	٣,٩١٧,٥٨٠,٠٢٩	—	٤٢,٥٥٣,١٥١,٦٣٩
* مشروعات تحت التنفيذ	١٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٩١٧,٦٨٩,٤٢٥	—	٤٩,٣٠٨,٤٨٠	—	٤٥,٧٦٢,٥٣٥,٠٦٤
صافي القيمة المفقودة	٣٥,٦٣٥,٦٣٥,٠٠٠	٤١,٤٤٣,٦٠١,٣٩٧	١,٦٤٧,٩١١,٧٤٥	٢,٨٨١,١١٤,٨٩٣	٣,٩٦٦,٨٩٦,٥٠٩	٢,٧٥٠,٥٣٧,١٥٩	٨٨,٣١٥,٦٨٦,٧٠٣

ملاحظة :- ان الزيادة الحاصلة في الموجودات الثابتة والبالغة (٤٨,٣٧٥,٥٤٨,٣٧٥) دينار تمثل التغير في سعر الصرف للدولار الأمريكي من ١,١٩٠ الى ١,٤٦٠ استناداً الى كتاب البنك المركزي

المرقمين ٣٨٧/٩ في ٢٠٢٠/١٢/٢١ و ١٠٤ في ٢٠٢٠/١٢/٢٨

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٣٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

١٢ - موجودات غير ملموسة

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
<b>التكلفة</b>		
الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١	٨.١٥٣.٧٩١.١١٥	٧.٩٩١.٩٢٣.٧٨٣
المحول من مشاريع تحت التنفيذ	—	—
الاضافات من خلال تغير سعر الصرف	—	١١٢.٤٢١.٠٣٢
الاضافات خلال السنة	٨٣٨.٠٥٥.٤٦٨	٤٩.٤٤٦.٣٠٠
الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	٨.٩٩١.٨٤٦.٥٨٣	٨.١٥٣.٧٩١.١١٥
<b>الاطفاء المتراكم</b>		
الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١	١.٧٠٢.٩٢٤.٢٣٢	١.٢٩٥.٢٣٤.٦٧٦
الاطفاء خلال السنة	٨٦٣.٤٧٣.٦١٥	٤٠٧.٦٨٩.٥٥٦
الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	٢.٥٦٦.٣٩٧.٨٤٧	١.٧٠٢.٩٢٤.٢٣٢
القيمة الدفترية كما في ٣١ ٢٠٢١/١٢/	٦.٤٢٥.٤٤٨.٧٣٦	٦.٤٥٠.٨٦٦.٨٨٣

١٣ - الموجودات الاخرى

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
مدينون متنوعون	٤٨.٩٩٠.٦٤٤.٠٧٩	٣.٥٢٠.٥١٨.٧٩٧
دفوعات مقدمة لاغراض شراء استثمارات	—	—
تأمينات لدى الغير	٣.٦.٧٨٠.٧٥٠	—
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٥٦.٧٥٣.٤٩٨	٧٠.٨.٨٤١.٢٩٩
فروقات نقدية	١٢.٠٣٦.٠٠٠	١٥٤.٦٩٧.٥٠٠
سلف منتسبين	٧٥.٠٤٣.٢٨٨	٦٣.٣٦٥.٨٣٥
مدينو خطاب الضمان	١٥.٠٧٦.٠٠٠	٢٥.٠٦٣.٠٠٠
المجموع	٤٩.٥٥٦.٣٣٣.٦١٥	٤.٤٧٢.٤٨٦.٤٣١

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها



إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

١٤ - ودائع العملاء :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص شركات	٨٠.٤٩٧.٨٥٨.٨٥٠	٩.٧٢٠.٦٨٢.٤٥١
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد	١٥.٠٣٥.٤٨٤.٣٤٥	٥.١٤٠.٦٥٤.١٦٢
حسابات ودائع الادخار	١.٦٦٧.١٦٨.٦٧٨	٤٧١.٢٨٦.٠٣٣
رواتب التوظيف	٤.٠٠٩.٦٨٦.٧٦٧	٧٧٠.٢٣٩.٤٦٠
ودائع لاجل	٦٩.٠٣٣.٧٧٠.٧١٤	٧١.٠٤٠.٠٠٠.٠٠٠
الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٤٣٩.٣٤٥.٤٤٢	٩٤٤.٨٥١.٠٠٠
ودائع اخرى	٥.٨٠٠.٠٠٠	٣٦.٠٣١.٦٠٥
المجموع	١٧٠.٦٨٩.١١٤.٧٩٦	٨٨.١٢٣.٧٤٤.٧١١

١٥ - تأمينات نقدية مستلمة :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
تأمينات لقاء اعتمادات	١٦٣.٥٣٥.٧٥٣.٠٩٣	٤٠.٨٩٣.٢٤٢.٢٩٩
تأمينات لقاء خطابات الضمان	١١.٦٣٥.٠٣٧.٠٧٨	٣.٤١٨.٠٢٩.٠٩٠
تأمينات سقف ائتماني	٩٨.٦٩٣.٠٠٧	—
المجموع	١٧٥.٢٦٩.٤٨٣.١٧٨	٤٤.٣١١.٢٧١.٣٨٩

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

١٦ - مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
رصيد بداية المدة	٩٨.١٢٨.٩٥٠	٢٣.٦٩١.٠٠٠
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	—	—
التسويات	(٩٨.١٢٨.٩٥٠)	(٢٣.٦٩١.٠٠٠)
ضريبة الدخل المستحقة	٨٨٥.٢٤٠.١٠٩	٩٨.١٢٨.٩٥٠
رصيد نهاية السنة بذمة المصرف	٨٨٥.٢٤٠.١٠٩	٩٨.١٢٨.٩٥٠

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقا لقانون ضريبة الدخل وبنسبة ١٥٪ من الوعاء الضريبي (الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل) وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقا لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي الموحد العراقي .  
تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

١٧ - مخصص الائتمان التعهدي

يشتمل هذا البند مخصص الائتمان التعهدي الغير مباشر لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية .  
فيما يلي الحركة على مخصص الائتمان التعهدي للسنتين المنتهيتين كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية المدة	٢.٠٤٧.٨٦٧.١٧١	١.٣٢٠.٩٨٨.٦٩٨
الاضافات	—	٧٢٦.٨٧٨.٤٧٣
التنزيلات	١.٦٩٠.٩١٩.٤٤٢	—
رصيد نهاية السنة	٣٥٦.٩٤٧.٧٢٩	٢.٠٤٧.٨٦٧.١٧١

١٨ - المطلوبات الاخرى :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع	١.٠١٧.٥٣٧.٦٧٧	١.١٧٤.٣١١.١٢٨
مصاريف ادارية مستحقة	١٣٢.٠٠٠.٠٠٠	١١٢.٠٠٠.٠٠٠
رسوم الطوابع المالية	٣٦.٢٤٠.٣٠٢	٨.٤٠١.٤٦٣
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٣٣.٨٧٨.٦٦٣	٣٥.١٩٣.٧٠٩
صكوك مصدقة	—	—
زيادة في الصندوق	١٠٦.٦٧٢.٥٧٠	١٠١.١١٩.٢٥٠
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٣٥.١٥٠.٠٠٠	٢٥.٠٥٠.٠٠٠
ارصدة وتعويضات عملاء متوفين	١٦١.١٧٠.٧٧٩	—
دائنو النشاط الجاري	١٤٩.٥٤٥.٦١٠	—
حسابات دائنة متبادلة	—	—
امانات تحويل خارجي	٣.٨٧٤.٦٣٦.٨١٣	٤.٠١٤.٠٢٨.١٥٦
حسابات دائنة متنوعة	٢٢٨.٣٣٧.٦٢٧	٢٣٦.٠٦١.٠٣١
المجموع	٥.٧٧٥.١٧٠.٠٤١	٥.٧٠٦.١٦٤.٧٣٧

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

١٩- حقوق الملكية :-

- أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٥٠) مليار دينار ويمثل (٢٥٠) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والانظمة ذات العلاقة حيث ، حيث ان بعد مزاولة المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي برأسمال (١٠٠) مليار دينار حصلت التطورات التالية وزيادة رأسماله تبعاً وكما يلي :-
- ١- خلال الشهر الخامس من عام ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال الى (١٥٠) مليار دينار .
  - ٢- خلال الشهر الثامن من عام ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال الى (٢٠٠) مليار دينار .
  - ٣- خلال الشهر العاشر من عام ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار .

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
عدد الاسهم المصدرة في بداية السنة	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
عدد الاسهم المصدرة في نهاية السنة	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
المجموع	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

ب- الاحتياطي القانوني (الالزامي) :-

وفقا لقانون الشركات يستقطع ما نسبته ٥٠٪ (كحد ادنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ، ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من راس مال البنك ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ١٠٠٪ من راس مال البنك .

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
الرصيد بداية السنة	٢٣٩.٣٤٥.٦٤١	٢١١.٥٤٢.٤٣٨
المحول من حساب الارباح والخسائر	٢٥٠.٨١٨.٠٣١	٢٧.٨٠٣.٢٠٣
الرصيد نهاية السنة	٤٩٠.١٦٣.٦٧٢	٢٣٩.٣٤٥.٦٤١

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

ج- الاحتياطات الاخرى

يظهر هذا الحساب المبلغ الموزع من الارباح السنوية القابلة على حساب احتياطي المسؤولية الاجتماعية البالغ (٩٥٦.٥٤٣.٩٥٥) دينار واحتياطي توسعات البالغ (٩٧٧.٥٥١.٦٢١) دينار .

د- الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

يظهر هذا الحساب المبلغ المتبقي من الارباح السنوية القابلة للتوزيع على المساهمين

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
الرصيد بداية السنة	٤٥٩.٠٥٧.٥٦٥	٨٩.٢٧٤.٩٧١
الاضافات	٥.٠١٦.٣٦٠.٦١٧	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢
توزيعات ارباح المساهمين	—	—
فرق مبلغ الضريبة المسددة عن المبلغ المحتسب	—	—
المحول من حساب الارباح والخسائر (قائمة الدخل)	—	—
التسويات خلال السنة	(١.٦٨٠.٤٨٠.٨٠٧)	(١٨٦.٢٨١.٤٥٨)
التحويلات الى الاحتياطات	٣.٧٩٤.٩٣٧.٣٧٥	٤٥٩.٠٥٧.٥٦٥
الرصيد نهاية السنة		

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها



ايضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

هـ - حصة السهم من ربح السنة

تم احتساب ربح السهم الاساسي للسنة بتقسيم صافي حصة المساهمين من ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم كما يلي :-

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	دينار	دينار
صافي ربح السنة	٤.٧٦٥.٥٤٢.٥٨٦	٥٢٨.٢٦٠.٨٤٩
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
	فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم الاساسي من ربح السنة	٠.٠١٩	٠.٠٠٢

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

٢٠ - أ- الائتمان التعهدي (بالصافي) :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
الائتمان التعهدي (بالصافي)		
الاعتمادات المستندية	٣٧٦.١٨٤.٩٧٥.٤٥٤	٦٢.٦٦٥.٧٠٥.٣٦٨
تنزل (تأمينات الاعتمادات)	(١٦٣.٥٣٥.٧٥٣.٠٩٣)	(٤٠.٨٩٣.٢٤٢.٢٩٩)
صافي الاعتمادات المستندية	٢١٢.٦٤٩.٢٢٢.٣٦١	٢١.٧٧٢.٤٦٣.٠٦٩
خطابات الضمان		
تنزل (تأمينات خطابات الضمان)	٣١.٩٩٤.٦٣٧.٩٦٠	٢٢.٢٢٢.٥٦٢.٣٣٢
صافي خطابات الضمان الصادرة	٢٠.٣٥٩.٦٠٠.٨٨٢	(٣.٤١٨.٠٢٩.٠٩٠)
مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)	٢٣٣.٠٠٨.٨٢٣.٢٤٣	١٨.٨٠٤.٥٣٣.٢٤٢
		٤٠.٥٧٦.٩٩٦.٣١١

٢٠ - ب- الحسابات المتقابلة الاخرى :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
الحسابات المتقابلة الاخرى		
تعهدات العملاء	—	١٠.٤٧٤٥.٨٩٩.٥١٣
وثائق هامة بحوزة المصرف	١	١
حسابات متقابلة اخرى	٥٦	٥٦
مجموع الحسابات المتقابلة	٥٧	١٠.٤٧٤٥.٨٩٩.٥٧٠

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

٢١ - صافي ايرادات العمولات :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
ايراد العملات الاجنبية	—	—
عمولات دائنة	١٥.٨١٨.٢٠٥.٣٥٠	٢.٢٥٠.٥٢٣.١٨٤
حوالات بنكية	—	١٤٨.٣٨٤.٢١٤
تنزل العمولات المصرفية المدفوعة	(٦.٣٨٣.٧٩١.٩١٦)	(٢٢٣.٩٧٧.٠٢٥)
ايرادات غير مباشرة اخرى	٢٢٨.٥٦٥.٥٠٨	١٠٤.١٤٧.١٣٢
المجموع	(٦.١٥٥.٢٢٦.٤٠٨)	٢٨.٥٥٤.٣٢١
	٩.٦٦٢.٩٧٨.٩٤٢	٢.٢٧٩.٠٧٧.٥٠٥

٢٢ - صافي ارباح العمليات الاخرى :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
الايرادات		
عوائد الاستثمارات	٢٠٦.٥٦٠.٠٠٠	٧٩.٦٨١.٥٩١
ارباح بيع استثمارات عقارية	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	—
مصرفات مستردة	١٥.٠٠٠	٥٦.٤٤٠
ايرادات متنوعة	٣٠٥.٦٦٣.٨١٩	—
ايرادات سنوات سابقة	—	١.٣٠٩.٠٠٠
ايرادات عرضية	—	—
ايجار موجودات ثابتة	—	—
المجموع	١.٠١٢.٢٣٨.٨١٩	٨١.٠٤٧.٠٣١
المصرفات		
تبرعات للغير	٣٧٨.٢٥٠.٠٠٠	٤٩٥.٩٥٥.٠٠٠
خسائر بيع الاستثمارات	١.٦٤٦.٢٤٨.٠٧٩	—
مصرفات سنوات سابقة	١.٢٩٠.٧٨٥.٣٠٦	٥٠٠.٠٠٠
مصرفات عرضية	—	—
مجموع المصاريف	٣.٣١٥.٢٨٣.٣٨٥	٤٩٦.٤٥٥.٠٠٠
صافي ارباح العمليات الاخرى	(٢.٣٠٣.٠٤٤.٥٦٦)	(٤١٥.٤٠٧.٩٦٩)

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢١

٢٣ - نفقات العاملين :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
رواتب ومنافع وعلاوات العمال	٣.١٨٠.٩٢٣.٢٢٥	٢.٧١٩.٤٦٧.٠٨٥
المساهمة في الضمان	١٧٨.٤٣٨.٨٥٠	١٥٧.٨٧١.٧٧٣
المجموع	٣.٣٥٩.٣٦٢.٠٧٥	٢.٨٧٧.٣٣٨.٨٥٨

٢٤ - مصاريف تشغيلية والآخرى :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
خدمات مهنية واستشارية	٨٠٥.٠٦٨.٧٩٣	٩٤٢.١٧٨.٩٤٤
إيجار وخدمات	٢٢٥.٨٤٨.١٦٠	١٣٩.٢٤١.٤٥٠
صيانة	٥٧٨.٣٨٩.٣٩١	٤٩٧.٤٧٣.٣١٧
سفر وإيفاد	٦٣.٩٨٠.٣٢٢	١٨.٦٩٨.٧٠٠
اتصالات وانترنت	٣٢٢.٤٣٢.٨٢٤	٣١١.٤٧٠.٩٥٧
دعاية وإعلان	٣٥٦.٥١٣.٧٨٠	٣٤.٥٧٠.٠٠٠
مؤتمرات وندوات ومعارض واحتفالات وضيافة	١٢٢.١٢٧.٥٤٧	٤٧.٠٢٤.٢٥٠
مصاريف مكتبية	٩٠.٩٦٩.٥٨٠	٦٨.٣٤٢.٠٥٠
اشتراكات ورسوم ورخص	١٤٤.٠٤١.٣٢٠	٤٩.٥٠٣.٧٣٠
نقل العاملين	١٩.٩٤٢.٣٤٠	٥.٧٨٩.٥٠٠
نقل السلع والبضائع	٤.٤٤٨.٥٠٠	١.٢٢٣.٠٥٠
تدريب وتأهيل	٦.١٦٨.٢٠٠	٢١.٣٦٠.٥٠٠
مصاريف طاقة	٤٣.٢٢٠.٤٤٩	٢٧.٢٢٥.٠٠٠
المياه والكهرباء	٢٣٧.١٦١.٥٦١	٢٧.٧٦٢.٠٠٠
مكافآت لغير العاملين	٤٨.٨١٣.٠٠٠	٧٠.٥٥٥.٠٠٠
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١٦٢.٠٠٠.٠٠٠	—
اقتساط التأمين	٨٦.٤٧٨.٨٢٥	—
خدمات قانونية	٤٢.٠٠٠.٠٠٠	٢٥.٠٠٠
خدمات مصرفية	٩٦٠.٧٩٨.٢٤٤	١.١٥٠.٦٤٦.٥٠١
اجور تدقيق مراقب الحسابات	٨٠.٧٠٠.٠٠٠	٦٢.٠٧٥.٠٠٠
اجور تدقيق البنك المركزي	—	١.٣٠٠.٠٠٠
اجور تدقيق اخرى	٤٤.٦٠٠.٠٠٠	—
مصاريف تشغيلية اخرى	٩٧٢.٣٦٣.٤٩٩	٣٢٩.٦٣٤.٧٠٠
مصرفات اخرى	٥.٤١٨.٠٦٦.٣٣٥	٣.٨٠٦.٠٩٩.٦٤٩
اعانات للمنتسبين وللغير	٢٢٣.٩٤٤.٢٩٥	—
اخرى	—	—
مجموع المصاريف التشغيلية والآخرى	٢٢٣.٩٤٤.٢٩٥	٣.٨٠٦.٠٩٩.٦٤٩
	٥.٦٤٢.٠١٠.٦٣٠	

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها





Al Janoob Islamic Bank (PJSC)  
A Private Joint Stock Company-Baghdad

<u>Other expenses</u>		
Supporting for personnel and others	223.944.295	—
others	—	—
	223.944.295	—
Total operating and other expenses	5.642.010.630	3.806.099.649

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

**24- Operating and other expenses:**

Statement	31/12/2021 Dinar	12/1/2020 Dinar
Professional and consulting services	805.068.793	942.178.944
Rent and Services	225.848.160	139.241.450
Maintenances	578.389.391	497.473.317
Travel	63.980.322	18.698.700
Communications and internet	322.432.824	311.470.957
Advertising and Media	356.513.780	34.570.000
Conferences, seminars, exhibitions, celebrations, and hospitality	122.127.547	47.024.250
Office expenses	90.969.580	68.342.050
Subscriptions, fees and licenses	144.041.320	49.503.730
Transportation of employees	19.942.340	5.789.500
Transport of goods	4.448.500	1.223.050
Training	6.168.200	21.360.500
Energy expenses	43.220.449	27.225.000
Water and electricity	237.161.561	27.762.000
Rewards for non-workers	48.813.000	70.555.000
Board member remuneration	162.000.000	—
insurance premiums	86.478.825	—
legal services	42.000.000	25.000
Banks Services	960.798.244	1.150.646.501
Auditor Fees	80.700.000	62.075.000
Central bank audit fees	—	1.300.000
Other audit fees	44.600.000	—
Other operating expenses	972.363.499	329.634.700
	5.418.066.335	3.806.099.649

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

Al Janoob Islamic Bank (PJSC)  
A Private Joint Stock Company-Baghdad

23- Staff Expenses:

Statement	31/12/2021 Dinar	31/12/2020 Dinar
Salaries, benefits, and allowances for staff	3.180.923.225	2.719.467.085
Contribution to Social Security	178.438.850	157.871.773
Total	<u>3.359.362.075</u>	<u>2.877.338.858</u>

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

**22- Net profits (loss) from other operations:**

Statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinar	Dinar
<b>Revenues</b>		
Investment revenues	206.560.000	79.681.591
Profits from sale of real estate investments	500.000.000	—
Refundable Expenses	15.000	56.440
Other revenues	305.663.819	—
Previous year's revenue	—	1.309.000
Accidental revenue	—	—
fixed assets Rent	—	—
<b>Total</b>	<b>1.012.238.819</b>	<b>81.047.031</b>
<b>Expenses</b>		
Donations to others	378.250.000	495.955.000
Investment losses	1.646.248.079	—
Expenses of previous years	1.290.785.306	500.000
Incidental expenses	—	—
<b>Total Expenses</b>	<b>3.315.283.385</b>	<b>496.455.000</b>
<b>Net profit (loss) from other operations</b>	<b>(2.303.044.566)</b>	<b>(415.407.969)</b>

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

**Al Janoob Islamic Bank (PJSC)**  
**A Private Joint Stock Company-Baghdad**

**21- Net commission income:**

Statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinar	Dinar
Foreign currency revenue	—	—
Commissions Received	15.818.205.350	2.250.523.184
Bank transfers	—	148.384.214
Minus: commissions paid	(6.383.791.916)	(223.977.025)
Other indirect Revenues	228.565.508	104.147.132
Total	(6.155.226.408)	28.554.321
	9.662.978.942	2.279.077.505

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them



**20- B- Other Reciprocal Accounts:**

Statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinar	Dinar
<b>Other reciprocal accounts</b>		
Customer undertakings	—	104.745.899.513
Important documents in the bank's possession	1	1
Other reciprocal accounts	56	56
<b>Total reciprocal accounts</b>	<b>57</b>	<b>104.745.899.570</b>

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

Al Janoob Islamic Bank (PJSC)  
A Private Joint Stock Company-Baghdad

20- A- Off Balance sheet financing (net):

Statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinar	Dinar
Off Balance sheet financing (Net)		
Documentary Credits	376.184.975.454	62.665.705.368
Cash Margins	(163.535.753.093)	(40.893.242.299)
Net documentary credit	212.649.222.361	21.772.463.069
Letter of Guarantee	31.994.637.960	22.222.562.332
Cash Margins	(11.635.037.078)	(3.418.029.090)
Net letters of guarantee issued	20.359.600.882	18.804.533.242
Off Balance sheet financing (net)	233.008.823.243	40.576.996.311

**Al Janoob Islamic Bank (PJSC)**  
**A Private Joint Stock Company-Baghdad**

**E-Earnings per share:** The basic Earning per share for the year was calculated by dividing the shareholders 'net share of the profit for the year by the weighted average number of shares as follows:

Statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinar	Dinar
Net profit of the year	4.765.542.586	528.260.849
Average number of shares	250.000.000.000	250.000.000.000
	Fils / dinar	Fils /Dinar
Earnings per share	0.02	0.002

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

**Al Janoob Islamic Bank (PJSC)**  
**A Private Joint Stock Company-Baghdad**

C- **Other reserves:** This account shows the amount distributed from the annual profits to the account of the social responsibility reserve of (956.543.955) dinars and the expansion reserve of (977.551.621) dinars.

D- Accumulated surplus (retained earnings): This account shows the remaining amount of annual profits that are distributable to shareholders.

Statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinars	Dinars
Balance at the beginning of the year	459.057.565	89.274.971
Additions	5.016.360.617	556.064.052
Dividends to shareholders		—
The difference in the amount of tax paid compared to the calculated amount transferred from the profit and loss account (income statement)		—
Adjustments during the year	—	—
Transfer to Reserves	(1.680.480.807)	(186.281.458)
Balance at the end of the year	3.794.937.375	459.057.565

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

**B-Legal Reserve (mandatory):** - According to the Companies Law, a rate of 5% (as a minimum) of the year's income after taxes is deducted as a mandatory reserve, and the sums accumulated of this account may not exceed 50% of the bank's capital, and the mandatory reserve or any returns from it may not be distributed to shareholders. Continuing to deduct it by approval of the general assembly of the bank, provided that the mandatory reserve does not exceed 100% of the bank's capital

statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinar	Dinar
Balance at the beginning of the year	239.345.641	211.542.438
Transfer from Profit and Loss Account	250.818.031	27.803.203
Balance at the end of the year	490.163.672	239.345.641

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

**Al Janoob Islamic Bank (PJSC)**  
**A Private Joint Stock Company-Baghdad**

**19-Shareholders Equity:**

A-Capital: The bank's capital is (250) billion dinars, representing (250) billion shares, and it is fully paid and meets the requirements of the Central Bank of Iraq and the relevant laws and regulations, and after the bank's started business through the main branch with a capital of (100) billion dinars, it obtained The following developments and its capital increased respectively, as follows:

- 1- During the fifth month of 2016, the capital was increased to (150) billion dinars.
- 2- During the eighth month of 2016, the capital was increased to (200) billion dinars.
- 3- During the tenth month of 2016, the capital was increased to (250) billion dinars

Statement	31/12/2021 Dinar	31/12/2020 Dinar
The number of shares issued at the beginning of the year	250.000.000.000	250.000.000.000
The number of shares issued during the year	—	—
Total	250.000.000.000	250.000.000.000

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them



**18- Other liabilities:**

Statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinar	Dinar
Investment account Holders profits for distribution	1.017.537.677	1.174.311.128
Payable Administrative expenses	132.000.000	112.000.000
Financial stamps Payables	36.240.302	8.401.463
Deduction from employees for others	33.878.663	35.193.709
Certified Checks	—	—
Cash Surplus	106.672.570	101.119.250
Amounts received for company registration	35.150.000	25.050.000
Balances and compensation of deceased clients	161.170.779	—
Current Activity liability	149.545.610	—
Reciprocal credit accounts	—	—
External transfer Amanah Accounts	3.874.636.813	4.014.028.156
Other creditor accounts	228.337.627	236.061.031
<b>Total</b>	<b>5.775.170.041</b>	<b>5.706.164.737</b>

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

**Al Janoob Islamic Bank (PJSC)**  
**A Private Joint Stock Company-Baghdad**

**17- Off- Balance sheet Provision:**

This item includes the provision for financings of letters of guarantee and documentary credits

Statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinar	Dinar
The balance at the beginning of the period	2.047.867.171	1.320.988.698
Additions	—	726.878.473
Deductions	1.690.919.442	—
Balance at the end of the year	356.947.729	2.047.867.171

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

#### 15. Cash Margins :

Statement	31/12/2021 Dinar	31/12/2020 Dinar
Margins for LCs	163.535.753.093	40.893.242.299
Margins for letters of guarantee	11.635.037.078	3.418.029.090
Credit limit Margin	98.693.007	—
<b>Total</b>	<b>175.269.483.178</b>	<b>44.311.271.389</b>

#### 16- Income Tax Provision

The details of this item are as follows:

Statement	31/12/2021 Dinar	31/12/2020 Dinar
The balance at the beginning of the period	98.128.950	23.691.000
Income tax paid during the year	—	—
Settlements	(98.128.950)	(23.691.000)
Income tax due	885.240.109	98.128.950
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>885.240.109</b>	<b>98.128.950</b>

\* The tax amount was calculated according to the Income Tax Law at a rate of 15% of the tax base (adjusted profit for income tax purposes) and the tax amount is taken according to the data and figures of the Iraqi unified accounting system.

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

**Al Janoob Islamic Bank (PJSC)**  
**A Private Joint Stock Company-Baghdad**

**14- Customer Deposits:**

Statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinar	Dinar
Current Accounts / Corporate	80.497.858.850	9.720.682.451
Current Accounts / Individuals	15.035.484.345	5.140.654.162
Savings Accounts	1.667.168.678	471.286.033
Salary Domiciliation	4.009.686.767	770.239.460
Investments Account Holder	69.033.770.714	71.040.000.000
Approved Sukuk (ratified)	439.345.442	944.851.000
Other Deposits	5.800.000	36.031.605
<b>Total</b>	<b>170.689.114.796</b>	<b>88.123.744.711</b>

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

### 13- Other assets

Statement	31/12/2021 Dinars	31/12/2020 Dinars
Other Debtors	48.990.644.079	3.520.518.797
Payments for the purpose of purchasing investments	—	—
Other Margins	306.780.750	—
Prepaid expenses	156.753.498	708.841.299
Cash excess	12.036.000	154.697.500
Advances to others	75.043.288	63.365.835
Letter of guarantee unpaid	15.076.000	25.063.000
<b>Total</b>	<b>49.556.333.615</b>	<b>4.472.486.431</b>

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

**Al Janoob Islamic Bank (PJSC)**  
**A Private Joint Stock Company-Baghdad**

**12-Intangible assets**

Statement	31/12/2021 Dinar	31/12/2020 Dinar
<b><u>Cost</u></b>		
Balance as of 1/1	8,153,791,115	7.991.923.783
Transfer from projects under implementation	—	—
Additions due to price change	—	112.421.032
Addition through the year	838.055.468	49.446.300
Balance as of 31/12	8.991.846.583	8.153.791.115
<b><u>Accumulated Amortization</u></b>		
Balance as of 1/1	1.702.924.232	1.295.234.676
Amortization during the year	863.473.615	407.689.556
Balance as of December 31,	2.566.397.847	1.702.924.232
Book value as on 31/12	6.425.448.736	6.450.866.883

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them



Islamic Bank (PJSC)  
A Private Joint Stock Company-Baghdad

For the year ending December 31, 2020

11- Net Property and Equipment, as of December 31, 2021

Statement	Lands	Buildings	Means of Transportation	Furniture and Equipment	Tools and Appliances	Systems Decorations and Branch Opening expenses	Total
		dinar	dinar	dinar	dinar	dinar	dinar
The cost as on 1/1/2021	20.125.625.000	15.279.635.809	891.073.060	5.182.374.348	4.943.314.693	—	46.422.022.910
Additions during the year	—	13.729.980	1.049.762.000	827.418.895	18.612.140	—	1.909.523.015
Deductions during the year	—	707.643.785	—	280.000	—	—	707.923.785
Cost at the end of the year	20.125.625.000	14.585.722.004	1.940.835.060	6.009.513.243	4.961.976.833	—	47.623.622.140
percentage Depreciation and Amortization		%2	%20	%20	%20	%10	
Depreciation at the beginning of the year	—	381.034.412	160.850.740	2.301.259.455	1.025.726.664	—	3.868.871.270
Adjustments during the year	—	(7.076.438)	—	7.076.438	—	—	—
Depreciation during the year	—	291.642.062	233.825.604	1.153.310.959	978.574.334	—	2.657.352.959
Depreciation at the end of the year	—	665.600.036	394.676.344	3.461.646.852	2.004.300.998	—	6.526.224.229
Net book value	20.125.625.000	13.920.121.968	1.546.158.716	2.547.866.391	2.957.625.835	—	41.097.397.910
Project under implementation	—	26.545.000.000	781.079.425	—	—	8.997.336.957	36.323.416.382
Net book value	20.125.625.000	40.465.121.968	2.327.238.141	2.547.866.391	2.957.625.835	8.997.336.957	77.420.814.292

Al Janoob Islamic Bank (PJSC)  
A Private Joint Stock Company-Baghdad

For the year ending December 31, 2021

11- Property and equipment, as of December 31, 2021

Statement	Lands	Buildings	Means of transportation	Furniture and Equipment	Tools and Appliances	Systems Decorations and Branch Opening expenses	Total
		dinar	dinar	dinar	dinar	dinar	dinar
The cost as on 1/1/2020	16.381.125.000	17.229.310.200	845.866.340	5.029.387.452	4.705.250.413	—	44.190.939.405
Additions due to exchange rate change	—	30.373.109	44.195.220	147.467.346	111.512.700	—	333.548.375
Additions during the year	4.544.500.000	2.576.804.285	1.011.500	48.089.050	126.551.580	—	7.296.956.415
Decreasing during the year	800.000.000	4.556.851.785	—	42.569.500	—	—	5.399.421.285
Cost at the end of the year	20.125.625.000	15.279.635.809	891.073.060	5.182.374.348	4.943.314.693	—	46.422.022.910
Percentage of Depreciation and Amortization		%2	%20	%20	%20	%10	
Depreciation at the beginning of the year	—	228.238.054	71.743.434	1.783.323.992	531.395.194	—	2.614.700.674
Adjustments during	—	—	—	—	—	—	—

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

**10- Financial Investments:**

Statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinar	Dinar
Shares of companies not listed in the financial markets	19.109.636.923	37.434.026.923
Total	19.109.636.923	37.434.026.923

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

**b- A detailed statement according to IFRS No. (9)**

Statement	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
musharaka	15.012.000.000	—	—	15.012.000.000
Corporate Murabahas	126.282.429.626	3.692.631.171	5.283.515.273	135.258.576.070
deferred profits of corporate	(5.679.276.866)	(166.068.034)	—	(5.845.344.900)
Suspended profits of corporate	—	—	(2.207.865)	(2.207.865)
Individual Murabaha	13.130.571.541	1.113.442.439	1.399.973.199	15.643.987.179
Deferred profits of individuals	(1.402.325.255)	(118.913.975)	—	(1.521.239.230)
Suspended profits of individuals	—	—	(55.112.618)	(55.112.618)
Qard Hassan	225.167.479	—	165.581.160	390.748.639
Net Financing before deduction of the provision	147.568.566.525	4.521.091.601	6.791.749.149	158.881.407.275
Expected credit losses	(121.438.546)	(17.082.025)	(3.296.095.053)	(3.434.615.624)
Net Islamic Financings	147.447.127.979	4.504.009.576	3.495.654.096	155.446.791.651

**9- Financial assets at fair value through other comprehensive income**

Statement	31/12/2021 Dinar	31/12/2020 Dinar
Balance at the beginning of the year	—	—
Change in fair value reserve	—	—
Profits from selling financial assets directly recognized in retained earnings	—	—
The end of the year balance	—	—

Al Janoob Islamic Bank (PJSC)  
A Private Joint Stock Company-Baghdad

**8- Direct Islamic financing:**

**- A- detailed statement of the Islamic Financing**

Statement	31/12/2021 Dinar	31/12/2020 Dinar
Remittances from abroad drawn via the bank	—	—
Musharaka financing	15.012.000.000	16.418.000.000
Murabaha financing	150.902.563.249	101.899.030.472
Qard Hassan	390.748.639	332.086.375
<b>Total</b>	<b>166.305.311.888</b>	<b>118.649.116.847</b>
<b>Minus :</b>		
Deferred and Suspended profits on finances	(7.423.904.613)	(8.052.553.027)
Expected Credit Losses	(3.434.615.624)	(1.743.696.182)
<b>Total</b>	<b>155.446.791.651</b>	<b>108.852.867.638</b>

**- The following is the movement in the provision for off balance sheet items:**

Statement	31/12/2021 Dinar	31/12/2020 Dinar
Balance at the beginning of the year	2.047.867.171	1.320.988.698
Additions	—	726.878.473
Deductions	1.690.919.442	—
	<b>356.947.729</b>	<b>2.047.867.171</b>

**7- Balances with Banks and Financial Institutions:**

Statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinar	Dinar
Local Banks	37.821.847.377	4.887.524.735
Foreign banks	132.478.147.626	60.663.880.628
<b>Total</b>	<b>170.299.995.003</b>	<b>65.551.405.363</b>

\* The balance of foreign banks includes cash margins on documentary credits amounting (112,396,629,438) dinars, and the remaining represents a Nostro account.

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them



**Al Janoob Islamic Bank (PJSC)**  
**A Private Joint Stock Company-Baghdad**

Clarifications on the financial statements for the year ending 31/12/2021

**6- Cash and Balances in Central Bank of Iraq**

Statement	31/12/2021	31/12/2020
	Dinar	Dinar
<b>Cash</b>		
Cash in Iraqi Dinars	39.648.887.061	44.138.194.288
Cash in Foreign Currency	6.120.201.477	6.867.727.609
<b>Balances with Central Bank of Iraq:</b>		
Free current accounts	34.471.643.364	17.897.919.514
Deposits for certain periods with Central Bank of Iraq	51.236.237.105	9.686.988.204
Legal Reserve	22.060.319.321	7.026.133.480
<b>Total</b>	<b>153.537.288.328</b>	<b>85.616.963.095</b>

- Deposit account for certain periods represents the amounts that the Central Bank of Iraq withholds from the amounts of letters of guarantee issued by the bank, the currency auction and clearance and CBSI.

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

information, which requires making judgments and careful analysis of the inputs used to measure fair value, including considering all factors related to Asset or Commitment.

- Useful lives of property, equipment, and intangible assets: Management estimates the useful lives and residual value of property, equipment and intangible assets upon initial recognition. It also re-estimates the useful lives of property, equipment and intangible assets periodically for the purposes of calculating annual depreciation and amortization depending on the general condition of those assets and estimates of the expected productive work in the future, and the impairment loss (if any) is taken into the income statement.
- The factors that affect the estimation of the useful lives of property, equipment and intangible assets include management's estimates of the expected period of use of these assets by the bank, technological development and obsolescence. If the useful lives of property, equipment and intangible assets differ from management's estimates, due to an event that resulted in a change in the useful life, the impact of this event will materially affect the income statement.
- Determining the allowance for impairment of financial assets requires the management of the bank to issue important judgments to estimate the amounts and times of future cash flows, in addition to estimating any significant increase in the credit risk of financial assets after their initial recognition, in addition to taking into consideration future measurement information for expected credit losses.

## 5. Estimates

The preparation of financial statements and the application of accounting policies require the management of the bank to make estimates and judgments that affect the amounts of financial assets and liabilities and to disclose potential liabilities, and these estimates and judgments affect revenues, expenses, and provisions as well as changes in the fair value that appear within equity and the equity of investment account holders. It requires the management of the bank to issue important judgments and to estimate the amounts and times of future cash flows. The mentioned estimates are necessarily based on multiple assumptions and factors that have varying degrees of estimation and uncertainty, and that the actual results may differ from the estimates because of changes resulting from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

We believe that our estimates in the financial statements are reasonable, and they are detailed as follows:

- Allowance for expected credit losses for sales and financing receivables: Determining an allowance for expected credit losses for financial assets requires the bank's management to issue important judgments to estimate the amounts and times of future cash flows, in addition to estimating any significant increase in the credit risk of financial assets after their initial recognition, in addition to taking into consideration future measurement information for ECL.
- Income tax provision: The fiscal year is charged with its income tax expense in accordance with the regulations, laws and accounting standards.
- Fair value levels: The standard requires the identification and disclosure of the level in the fair value hierarchy at which fair value measures are categorized in full, and the separation of fair value measurements according to the levels specified in International Financial Reporting Standards.
- The difference between Level 1 and Level 2 of fair value measures means evaluating whether the information or inputs are observable and the importance of the unobservable

#### 14) Revenue recognition and Expense recognition

- Revenues and expenses are recognized on an accrual basis, except for profits from deferred sales and non-performing financings that are not recognized as profits and are recorded in the deferred profit account.
- Commissions are recorded as revenue when services related to it are rendered, and dividends are recognized when earned.

#### 15) Date of recognition of financial assets

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trade date (the date on which the bank commits to buy or sell the financial assets).

#### 16) Foreign Currency

- Transactions made in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing on the date of the transactions (the exchange).
- Balances of financial assets and financial liabilities are transferred at the average foreign currency rates prevailing on the date of the statement of financial position and announced by the Central Bank of Iraq.
- Non-financial assets and non-monetary liabilities denominated in foreign currencies are stated at fair value on the date of fair value determination.
- Gains and losses resulting from foreign currency conversion are recorded in the income statement.

#### 17) Cash and Cash Equivalents

It is cash and cash balances that mature within a period of three months and include: cash and balances with the Central Bank and balances with banks and banking institutions. Deposits of banks and banking institutions that mature within a period of three months are deducted in addition to the balances that are restricted from withdrawal.

- Any indications of impairment in the value of intangible assets are reviewed at the date of the financial statements.
- The useful life of these assets is also reviewed, and any adjustments are made to subsequent periods.

Intangible Assets	
Statement	Amortization
Systems and Software	10%

#### 10) Provisions

Provisions are recognized when the Bank has obligations at the date of the statement of financial position arising from past events, and it is probable that the obligation will be settled, and its amount can be reliably measured.

#### 11) Income Tax

- Tax expense represents the amount of tax payable.
- The Bank has taken a provision for income tax in accordance with the income tax law, at the rate of 15% of the profits.

#### 12) The costs of issuing or purchasing bank shares

Any costs resulting from the issuance or purchase of bank shares are recorded on the retained earnings (net of the tax impact of these costs, if any). If the issuance or purchase process is not completed, these costs are recorded as expenses in the income statement.

#### 13) Clearing

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is shown in the statement of financial position only when the legally enforceable rights are available and when they are either settled on a netting basis or the realization of the assets and the

Property and Equipment	
Statement	Depreciation Ratio
Buildings	2%
Decorations, partitions, and fire extinguishers	2%
Means of Transportation	20%
Equipment, appliances, and furniture	20%
Hardware	20%
Scientific books and references	20%
Firearms	20%

- The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expectations of the useful life differ from the estimates prepared previously, the change in the estimate for subsequent years is recorded as a change in the estimates.
- The carrying amount of property and equipment is reviewed for impairment when there are events or any indications that the carrying amount may not be recoverable.
- When the recoverable amount of property and equipment is less than its net book value, its value is reduced to the recoverable value and the impairment value is recorded in the income statement.

#### B. Intangible assets:

- Intangible assets are classified based on estimating their life for a definite period or an indefinite period. Intangible assets with a definite life are amortized during this life and amortization is recorded in the income statement. As for intangible assets with an indefinite life, impairment is reviewed. Its value on the date of the financial statements and any impairment in its value is recorded in the income statement.
- Intangible assets resulting from the bank's business are not capitalized and are recorded in the income statement in the same year.



- 8) Assets whose ownership has been transferred to the bank in payment of outstanding debts
- They are assets that belong to the bank in payment of debts and obligations of customers without the bank having an intention to own them, and the bank has no intention to keep them for the purpose of obtaining periodic revenue or for the purpose of anticipating an increase in their future value.
- Assets whose ownership has been transferred to the bank in fulfillment of outstanding debts appear in the statement of financial position among other assets.
  - Assets that are owned by the bank in fulfillment of owed debts are recorded at the value owed to the bank or at the fair value, whichever is lower. They are re-valued on the date of the financial statements at fair value, and any impairment in their value is subtracted from the income statement, considering the ownership of the funds invested in these assets. The value of the increase in its value is not recorded as revenue, but the subsequent increase is recorded to the extent that it does not exceed the value of the impairment that was previously proven, considering the ownership of the funds invested in these assets.

## 9) Depreciation and Amortization

### a. Property and Equipment:

- Property and equipment are stated at cost after deducting the accumulated depreciation and any impairment in its value. Property and equipment (excluding land) is depreciated when it is ready for use on a straight-line basis over its expected useful life:

6) Financial assets at fair value through equity

- These assets represent investments in financial assets that are financed from the bank's own funds for the purpose of maintaining them for long term.
- These assets are recorded upon purchase at fair value in addition to acquisition expenses, and subsequently re-evaluated at fair value, and the change in fair value appears within the fair value reserve item within equity accounts.
- In the event of selling these assets or part of them, the resulting profits or losses are recorded in retained earnings in accordance with Islamic Financial Accounting Standard No. 33.
- In the event of a decline in the value of these assets, the resulting losses are recorded in the income statement.
- The impairment loss that was previously recorded in the income statement can be recovered if it was objectively found that the increase in the fair value occurred in a subsequent period to record the impairment losses through the fair value reserve appearing in the equity accounts.
- Profits from these financial assets are recorded on the date of announcing their distribution in the income statement.
- Gains and losses resulting from foreign currency translation differences for these assets are recorded in the fair value reserve.
- Financial assets whose fair value cannot be reliably determined are shown at cost. An impairment test is conducted for these assets at the end of each financial period, and any impairment in their value is recorded in the income statement, and the impairment loss for these assets cannot be recovered in subsequent periods.

7) The fair value of the financial assets

- The closing prices (purchasing assets / selling liabilities) on the date of the financial statements in active markets represent the fair value of financial instruments that have market prices. In the absence of announced prices, the absence of active trading for some financial instruments or the inactivity of the market, the fair value is estimated by comparing it to the current market value of a financial instrument that is substantially the same.
- If there are financial instruments whose fair value cannot be measured reliably, they are shown at cost after deducting any impairment in their value.

measured at the end of the financial period at the historical value, minus the historical value of the sold share at the agreed upon fair value, and the difference between the two values is recognized as profit or loss in income statement.

- The bank's recognize its share in the profits or losses of the Musharaka financing operations that arise and end during the financial period after the liquidation, but in the case of the continuation of the partnership for more than one financial period, the bank's share in the profits is recorded when it is achieved by fully accounting for it or any part of it between the bank and the partner in the financial period in which they occurred, within the limits of the profits that are distributed. But his share in the losses for a financial period is recorded in his books during that period, within the limits of the losses by which the bank's share in the share capital is reduced.
- In the situation of losses due to the participant's breach or negligence, they shall be borne by the participant and shall be proved as a liability against him.
- At the end of the financial period, financing assets are recorded at the cost or the expected realizable cash value, whichever is lower, and the difference is recorded as an allowance for expected credit losses.

#### 5) Financial assets at fair value through the income statement

- They are the financial assets that the bank has purchased for the purpose of selling them soon and making profits from short-term market price fluctuations or trading profit margins.

These assets are recorded at fair value at purchase (acquisition expenses are charged to the income statement at the time of purchase) and subsequently re-valued at fair value, and the change in fair value appears in the income statement, including the change in fair value resulting from differences in the conversion of non-monetary assets items in foreign currencies, and in the event of selling these assets or part of them, the resulting profits or losses are taken to the income statement. Dividends or realized profits are taken to the income statement.

period so that each financial period is allocated its share of the profits regardless of whether the payment was made in cash or not.

- Sales receivables are recognized when they occur at their nominal value and are measured at the end of the financial period at the net cash value expected to be realized, i.e. the amount of dues required from customers at the end of the financial period minus the provision for expected credit losses.
- Sales receivables and financings financed from investment accounts are written off when procedures taken to collect them are not feasible by recording them on the expected credit loss allowance account, and the sum of the receivables/finances that were previously written off is added to the investment profit account. On the other hand, sales receivables and financings financed from self-accounts are written off when the measures taken are not feasible to collect them on the account of an allowance for expected credit losses, and the collected of the receivables / financings that were previously written off is added to the revenues, and any surplus in the total allowance - if any - is transferred to the income statement.

#### 4) Musharaka-Financing

- It is submitting money by the bank and the customer in equal or varying proportions in order to establish a new project or contribute to an existing project, so that each of them becomes the owner of a fixed or decreasing share in the capital and is entitled to his share of the profits. While the loss is divided according to the share of each partner in the capital where it is not valid to stipulate otherwise, and the partnership is divided into fixed partnership and diminishing partnership ending with ownership.
- The bank's share in the Musharaka capital is recorded when it is delivered to the managing partner or placed in the Musharaka account, and it is measured at the value of the amount paid in cash or at fair value if it is in kind. If the evaluation of the asset when contracting results shows a difference between the fair value and the book value, then it is recognized as profit or a loss.
- The bank's share in the fixed musharaka capital is measured at the end of the financial period at the historical value. In the case of diminishing musharakah, the capital is

- The bank has applied the requirements of Islamic Financial Accounting Standard No. 33 related to investments in sukuk, shares and similar instruments, and there was no impact from the application of this standard on the bank's financial statements.

#### 4- The most important accounting policies

##### 1) Segment information:

The business sector represents a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those related to other business sectors, which are measured according to the reports that are used by the Managing Director and decision maker in the bank. The geographical sector is related to providing products or services in a specific economic environment subject to risks and returns different from those related to sectors operating in other economic environments.

##### 2) Revenues, gains, expenses, and losses in violation of Islamic law:

The bank records revenues, gains, expenses, and losses in violation of Islamic law in a special account among other liabilities, and expenditures are made from it for charitable organizations in accordance with what the Shariah Supervisory Board decides.

##### 3) Sales receivables

**Murabaha sale:** It is the sale of a commodity for the same price at which the seller bought it, with an increase in a known and agreed profit, at a percentage from the price or a lump sum, which is one of the trust sales in which the purchase price or cost is relied upon.

**Murabaha sale to the purchase orderer:** It is the bank's sale to its customer (the purchase orderer) of a commodity with a specified increase over its price or cost after determining that increase (Murabaha profit) and called Banking Murabaha.

- The Bank applies the principle of obligation to promise in Murabaha contracts to the purchase orderer in line with the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.
- Revenues from deferred sales (which are paid for in one payment after the current financial period or paid in installments that are paid over several subsequent financial periods) are recognized by distributing them to the future financial periods of the term

- Investment account holders shall mean the equity of investment account holders wherever they appear.

### 3. Change in accounting policies

The accounting policies used in preparing the financial statements are consistent with those used in preparing the financial statements for the year ending on December 31, 2020. Except that the bank has applied the following standards:

- 1) Islamic Financial Accounting Standard No. 30 (Impairment of Assets, Credit Loss and High-Risk commitments).
- International Financial Reporting Standard No. (9) has been applied, as the bank has applied the requirements of the expected credit losses model under the instructions of the Central Bank of Iraq.
  - In 2021, the Bank applied the requirements of Islamic Financial Accounting Standard No. 30. This did not result in any fundamental differences from International Financial Reporting Standard No. 9.
  - This standard defines accounting principles and disclosure requirements for impairment of financial assets and expected credit losses on various credit exposures, investments, and other assets of Islamic financial institutions and their related provisions, in accordance with the best practices followed globally.
- 2) Islamic Financial Accounting Standard No. 33 (Investment in Sukuk, Shares and Similar Instruments).
- The Islamic Financial Accounting Standard No. 33 “Investment in Sukuk, Shares and Similar Instruments” supersedes the Islamic Financial Accounting Standard No. 25, as this standard defines the main types of instruments for investments that comply with Islamic law and defines the accounting treatments in proportion to the characteristics of the bank's business model under which they are made Investment management, which aims to establish principles for the classification, recognition, measurement, presentation and disclosure of investment in sukuk, shares and other similar instruments.



### General information

The bank was established after its transformation from a financial transfer company in the name of (Al-Janoob Company for Financial Transfer), a private joint-stock company, which was established according to the certificate of incorporation issued by the Companies Registration Department No. (M.C./1-68848) according to the Companies Registrar's letter No. (807) on 13/1/2016 regarding the completion of the procedures and the increase of its capital from (45) billion dinars to (100) billion dinars, and then to a paid-up capital of (250) billion Iraqi dinars. According to the letter of the Central Bank of Iraq, the General Directorate of Banking and Credit Control, issued in No. (9/3/1791) on 2/2/2016 regarding the final approval to practice banking, the bank started its actual activity on 7/3/2016.

### 2. Basis of preparing financial statements

- The financial statements of the bank financed from its own funds and from the funds of investment account holders have been prepared in accordance with the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, and in the absence of standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions related to the items of the financial statements, international financial reporting standards and interpretations are applied in accordance with Sharia standards until Islamic standards are issued for them.
- The bank shall abide by the local laws in force and the instructions of the Central Bank of Iraq.
- The financial statements have been prepared under the historical cost convention except for financial assets at fair value through equity, financial assets at fair value through equity of investment account holders, financial assets at amortized cost and investments in real estate.
- The Iraqi dinar is the currency for displaying the financial statements, which is the main currency of the bank.
- The separation between what is related to Owners Equity and what is related to investment account holders is taken into account.

Al Janoob Islamic Bank (PJSC)  
A Private Joint Stock Company-Baghdad

List of changes in Owners equity for the year ending December 31, 2020

Statement	paid Capital	statutory reserve	other reserves	fair value reserve	retained earnings	Retained losses	Total Shareholders' Equity
	dinar	dinar	Dinar	dinar	dinar	dinar	dinar
(12/31/2020							
Balance as at 1/1/2020	250.000.000.000	211.542.438	534.042.566	—	89.274.971	—	250.834.859.975
Adjustments during the year	—	—	(61.749.000)	—	—	—	(61.749.000)
Additions during the year							
Profit of the year	—	—	—	—	556.064.052	—	556.064.052
The total items of comprehensive income							
total comprehensive income	—	—	—	—	556.064.052	—	556.064.052
assets that are directly recognized in retained earnings	—	—	—	—	—	—	—
Transfers to reserves (Note 17)	—	27.803.203	158.478.255	—	(186.281.458)	—	—
Balance as at 31/12/2020	250.000.000.000	239.345.641	630.771.821	—	459.057.565	—	251.329.175.027

Al Janoob Islamic Bank (PJSC)  
A Private Joint Stock Company-Baghdad

List of changes in Owners Equity for the year ending December 31, 2021

Statement	paid Capital	statutory reserve	other reserves	fair value reserve	retained earnings	Retained losses	Total Shareholders' Equity
	dinar	dinar	Dinar	dinar	dinar	dinar	dinar
(12/31)2021	250.000.000.000	239.345.641	630.771.821	—	459.057.565	—	251.329.175.027
Balance as at 1/1/2021	—	—	(126.339.001)	—	—	—	(126.339.001)
Adjustments during the year	—	—	—	—	5.016.360.617	—	5.016.360.617
Additions during the year	—	—	—	—	—	—	—
Profit of the year	—	—	—	—	—	—	—
The total items of comprehensive income	—	—	—	—	5.016.360.617	—	5.016.360.617
total comprehensive income	—	—	—	—	—	—	—
Income	—	—	—	—	—	—	—
Gains on sale of financial assets that are directly recognized in retained earnings	—	—	—	—	—	—	—
Transfers to reserves (Note 17)	—	250.818.031	1.429.662.776	—	(1.680.480.807)	—	—
Balance as at 31/12/2021	250.000.000.000	490.163.672	1.934.095.596	—	3.794.937.375	—	256.219.196.643

**Al Janoob Islamic Bank (PJSC)**  
**A Private Joint Stock Company-Baghdad**  
**Cash flow Statement As of 31 / December / 2021**

Statement	31/12/2021 Dinar	31/12/2020 Dinar
<b>Operational activities</b>		
Profit for the year before tax	5.901.600.726	654.193.002
<u>Adjustments for non-cash items</u>		
Depreciation	3.520.826.574	1.661.860.151
Change in Islamic financing	(46.593.924.013)	(22.633.373.061)
The change in reserves and allocations	(2.702.498.552)	947.729.575
Profit before changes in assets and liabilities	(45.775.595.991)	(20.023.783.335)
Change in assets and liabilities		
Change in other assets	(45.083.847.184)	11.042.641.077
The change in customer deposits	82.565.370.085	22.155.808.140
Change in cash Margins	130.958.211.789	25.152.459.693
Change in other liabilities	69.005.304	(5.220.537.889)
The change in Due to banks and financial institutions	17.523.205.000	3.047.222.000
Net cash flow from operating activities before tax	186.031.944.994	56.177.593.021
Income tax payments	787.111.159	74.437.950
Net cash flow from operations after tax	186.819.056.153	56.252.030.971
Net cash flow from operations	141.043.460.162	36.882.440.638
<b>Investment activities</b>		
Financial investments	18.324.390.000	30.907.473.860
Purchase of property and equipment	7.374.045.838	(3.025.664.859)
Intangible assets	25.418.147	245.822.224
Net cash flow (used in) from investing activities	25.723.853.985	28.127.631.225
<b>Financial activities</b>		
Capital increase	-	-
Net cash flow from financing operations	-	-
Net increase in cash and cash equivalents	172.668.914.873	65.010.071.863
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	151.168.368.458	86.158.296.595
Cash and cash equivalents at the end of the period	323.837.283.331	151.168.368.458

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

Al Janoob Islamic Bank (PJSC)  
A Private Joint Stock Company-Baghdad

**Clarifications on the financial statements For the year ending 31/12/2021**  
**Statement of comprehensive income for the year ended December 31, 2021**

Statement	Clarity	31/12/2021 Dinar	31/12/2020 Dinar
Net income after tax		5.016.360.617	556.064.052
Change in fair value of financial assets through the statement of other comprehensive income	8	-	-
Total items of other comprehensive income		-	-
<b>Total comprehensive income</b>		<b>5.016.360.617</b>	<b>556.064.052</b>

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

**Al Janoob Islamic Bank (PJSC)**  
**A Private Joint Stock Company-Baghdad**  
**Income Statement For the year ending December 31, 2021**

Statement	Clarity	31/12/2021 Dinar	31/12/2020 Dinar
Income from Musharaka contracts		—	1.860.236.705
Murabaha revenue		11.130.488.082	4.001.229.061
Net commission income	21	9.662.978.942	2.279.077.505
Revenue from Foreign Exchange		3.650.795.460	3.281.834.234
Revenue from foreign currency valuation		—	380.729.052
<b>Net financing and commission income</b>		<b>24.444.262.484</b>	<b>11.803.106.557</b>
Profits (losses) of other transactions	22	(2.303.044.566)	(415.407.969)
Expenses paid to investment accounts holders		(3.228.036.162)	(1.069.469.661)
<b>Total revenue</b>		<b>18.913.181.756</b>	<b>10.318.228.927</b>
Expenses			
Staff expenses	23	3.359.362.075	2.877.338.858
Provision for impairment of direct and indirect financing		—	700.336.095
Provision for operational risk		—	5.598.900
Provision for exchange rate revaluation		—	380.729.052
Depreciations and amortizations	11	3.520.826.574	1.661.860.151
Other operating expenses	24	5.642.010.630	3.806.099.649
Compensation and fines		337.342.948	25.743.895
Taxes and fees		152.038.803	206.329.325
<b>Total operating expenses</b>		<b>13.011.581.030</b>	<b>9.664.035.925</b>
<b>Net profit for the year before tax</b>		<b>5.901.600.726</b>	<b>654.193.002</b>
Income tax		885.240.109	98.128.950
<b>Net profit after tax</b>		<b>5.016.360.617</b>	<b>556.064.052</b>
The net profit after tax is distributed as follows:			
Reserve mandatory (compulsory)		250.818.031	27.803.203
Accumulated surplus		4.765.542.586	528.260.849
<b>Total</b>		<b>5.016.360.617</b>	<b>556.064.052</b>

Managing Director  
Uday Saadi Ibrahim

Chief Financial Officer  
Naseem Muhammad Khair Al-Hajjar



**Al Janoob Islamic Bank (PJSC)**

**A Private Joint Stock Company-Baghdad**

**Statement of Financial Position as on 31 / December / 2021**

Statement	Clarity	31/12/2021 Dinar	31/12/2020 Dinar
<b>Assets</b>			
Cash and balances in Central Bank of Iraq	6	153.537.288.328	85.616.963.095
Balances in banks and financial institutions	7	170.299.995.003	65.551.405.363
Direct Islamic Financing (net)	8	155.446.791.651	108.852.867.638
Financial investments (net)	10	19.109.636.923	37.434.026.923
Property and equipment (net)	11	77.420.814.292	88.315.686.704
Intangible assets	12	6.425.448.736	6.450.866.883
Other assets	13	49.556.333.615	4.472.486.431
<b>Total assets</b>		<b>631.796.308.548</b>	<b>396.694.303.037</b>
<b>Liabilities and Owners Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Customer deposits	14	170.689.114.796	88.123.744.711
Cash Margins	15	175.269.483.178	44.311.271.389
Income tax provision	16	885.240.109	98.128.950
Other provisions	17	356.947.729	2.047.867.171
Provision for exchange rate fluctuations		380.729.052	380.729.052
Due to Banks and Financial Institutions and Central Bank		22.220.427.000	4.697.222.000
Other liabilities	18	5.775.170.041	5.706.164.737
<b>Total liabilities</b>		<b>375.577.111.905</b>	<b>145.365.128.010</b>
<b>Owners Equity</b>			
Paid Capital		250.000.000.000	250.000.000.000
Statutory reserve	19	490.163.672	239.345.641
Other reserves	19	1.934.095.596	630.771.821
Retained Earnings	19	3.794.937.375	459.057.565
<b>Total Owners Equity</b>		<b>256.219.196.643</b>	<b>251.329.175.027</b>
<b>Total liabilities and Owners Equity</b>		<b>631.796.308.548</b>	<b>396.694.303.037</b>
<b>Contingent Liabilities</b>	20	<b>233.008.823.300</b>	<b>145.322.895.881</b>

Chairman of Board of Directors  
Prof. Dr. Mahmoud Mohamed Dagher

Managing Director  
Uday Saadi Ibrahim

Chief Financial Officer  
Naseem Muhammad Kheir Al-Hajjar

Subject to our report No. (94/22/57) on 2/4/2022

Muneeb Mustafa Hussain  
Chartered Accountant and Accounts Controller  
Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants

Haitham Saeed Khoder  
Chartered Accountant and Accounts Controller  
Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountant

The notes from (1) to (24) are considered part of the final accounts and should be read with them

consistent with what the records show, and they are organized according to both the amended Companies Law and the Islamic Banking Law No. (43) Of 2015 and the binding regulations and instructions.

### **The opinion**

Taking into consideration the above notes and explanations, in our opinion and based on the information and explanations we obtained, the financial statements and the management report attached to them are in agreement with the records and meet the legal requirements and that according to what they included in terms of performance indicators they express clearly and fairly the financial position of the bank as on December 31/2021 and the results of its activities and its cash flows for the fiscal year ending on the same date.

**With respect**

**Muneeb Mustafa Hussain**

**Chartered Accountant and Accounts Controller**

**Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants**

**Haseeb Kadhim Jaweed Company and his partner  
for auditing / partnership**

**Haitham Saeed Khoder**

**Chartered Accountant and Accounts Controller**

**Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants**

**Haitham Saeed Khoder Company and his partner for  
auditing**

executive management of the bank are working diligently on implementing corporate governance instructions regarding disclosure and transparency practices.

## **2-The Results of desk audit of Central Bank of Iraq: -**

The correspondence of the Central Bank of Iraq regarding the results of the audit of the quarterly budgets Which are sent from the bank to the Central Bank of Iraq at the end of each quarter of the year has been viewed. The treatments contained in the audit results and any other executive procedures determined by the Central Bank of Iraq were implemented and the bank followed up the reports of the Internal Shari'a Audit and Control Department.

3- Through our study of the bank's correspondence file with the Central Bank of Iraq for the quarterly and monthly reports, it was noted that there were no material matters that could affect the adequacy of the information sent to the Central Bank of Iraq.

According to what is recorded in the bank records and the explanations given to us.

1. The accounting system used by the bank agreed with the requirements of the bookkeeping system and it included, at our discretion, the recording of all assets, liabilities, expenses and revenues of the bank.
2. The inventory of fixed and monetary assets was properly carried out by the bank's management and under our supervision, and there are no seizure or mortgage signals on it, and that the results of this inventory were in conformity with the records and the assets were evaluated according to the approved accounting principles.
3. The annual report of the bank's management and the financial and accounting information it contains comprehensively reflects the bank's progress during the year and that it is prepared in accordance with the requirements of the amended Companies Law No. 21 of 1997, and it does not contain anything contrary to the rules of laws and legislation.
4. The financial statements have been organized in accordance to the international accounting standards IFRS and AAOIFI (the standards of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions) and in accordance with the legislation in force. They are

### Fifteenth: Risk Management

All the reports of the Risk Management Department were following the instructions and controls (risk management) issued by the Central Bank of Iraq for the year 2018. We have the following:

- 1- The LCR liquidity coverage ratio reached 314%, with a difference of 214%, not less than 100% according to the instruction of central bank of Iraq.
- 2- The liquidity ratio reached (49%), while the liquidity ratio required by the Central Bank was 30%.

### Sixteen:

- 1- The Central Bank of Iraq / Department of Operations and Debt Management / Department of Foreign Currency was approached according to the book No.(6000/M/62) on 14/2/2022 With the amount of foreign currency purchased during 2021, according to the table shown below, in addition to the revenue achieved through this window, noting that we did not receive the response of the Central Bank of Iraq until the date of issuing the final accounts

	The amount of purchases In dollar	The amount of revenue In dinars
Remittances	579,918,387	
Documentary Credits	104,972,299	
Cash	213,480,000	
Total	898,370,686	3,650,795,460

- 2- The profits from buying and selling dollars through the foreign currency window represents (15%) of the bank's total revenues of (24,444,262,484) dinars.

### Other clarifications

#### 1- Implementation of corporate governance instructions: -

We reviewed the results of the pilot test of the scorecard of Corporate Governance Guide of the Bank and in our opinion, the bank is generally satisfied with quantitative and qualitative requirements and according to a project model parallel scorecard. The board of directors and the

#### **Tenth: AML anti money laundering**

The bank has taken adequate procedures to prevent money laundering or terrorist financing and these procedures are being implemented in accordance with the regulations, directives and guidelines issued by the Central Bank of Iraq and in accordance with the rules of the Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Law No. 39 of 2015. We have reviewed the reports of the Money Laundering Department and they meet all the conditions required.

#### **Eleventh: Internal Control**

A - The reports of the Sharia audit department and the reports of internal audit department were comprehensive for the activity of the bank, and the internal control system included the necessary procedures through which this department could carry out control and audit procedures.

B - We reviewed the report of the Sharia Board, and it was comprehensive for all the activities of the bank and its branches.

#### **Twelveth : Compliance Officer**

Through our review and study of the compliance department reports submitted during the year, the audit was prepared in accordance with the requirements of the Central Bank of Iraq.

#### **Thirteenth: Legal Cases**

There is a lawsuit raised against the bank by the Al Janoob Bank/ Basra branch manager in Baghdad Labor Court No. 810 / work / 2019 and It was settled during the year 2022.

#### **Fourteenth: Capital Adequacy**

Through our examination of the accounting records and statements prepared for the purpose of calculating capital adequacy, the ratio was 83%, which is more than the rate specified by the Central Bank of Iraq which is not less than 12%.

#### **Seventh: Provisions**

- 1) The provision for direct Islamic financing amounted to (3,434,615,624) dinars, compared to the previous year (1,743,696,182) dinars.
- 2) Provision for Indirect Financing, which amounted to (356,947,729) dinars, compared to (2,047,867.171) dinars for the year 2020.

#### **Eighth: Income Statement**

The bank achieved a net profit after tax on December 31, 2021 (5,016,360,617) dinars, compared to (556,064,052) dinars on December 31, 2020.

#### **Nineth: Shareholders' Equity**

1- The bank was established after transfer from a money transfer company in the name of (Al Janoob Transfer Company - (Financial) a private shareholding that was incorporated under the Certificate of Incorporation issued by the Registration Department Companies No. M.C. 1 - 68848 on 11/6/2009 to Al Janoob Islamic Bank for Investing and financing under the Companies Registration Department letter No. 807 on 13/1/2016, and the capital was increased to become (250) billion dinars, according to the letter of the " Central Bank of Iraq, the General Directorate to monitor the banking and credit " issued by the number (9/3/1791) on 2/2/2016 about approval final bank practice.

2- An amount of (250,818,031) dinars have been allocated as a legal reserve that represents (5%) of the Profit after tax for the year 2021.

- 2- The balance of retained earnings from year 2020 amounted to (459,057,565) Iraqi dinars, after adding Profits for year 2021 amounting to (5,016,360,617) dinars, the balance of retained earnings reached on the date of 31/12/2021 (5,475,418,182) Iraqi dinars and before the distribution of reserves.



#### **Fifth: - Direct Financing**

- 1) The balance of Islamic finance on the balance sheet date was amounted to (166,305,311,888) dinars, compared to (118,649,116,847) dinars for the previous year.
- 2) The collateral obtained in return for granting Islamic finance is a check or bill of exchange for some finances, we recommend obtaining sufficient collateral in exchange for the granted amounts in order to preserve the safety of the bank's assets.
- 3) The balance of Indirect financing on the balance sheet date was (233,008,823,300) dinars compared to (145,322,895,881) dinars for the previous year after deducting the cash margins.
- 4) The percentage of cash margins for letters of guarantee and documentary credit during the year 2021 is (43%), noting that the percentage based on the instructions of the Central Bank of Iraq (25%).

#### **Sixth: Indirect Financing**

- 1) The Collateral obtained in return for issuing letters of guarantee are checks and bills of exchange.
- 2) Financing Concentrations. Companies were not granted Indirect Financing that exceeded 10% of the capital and reserves.
- 3) The credit files of more than (20) borrowers were reviewed, and most of their collaterals were checks + bills of exchange.
- 4) The bank financed through the Central Bank of Iraq small and medium projects, which amounted on 31/12/2021 an amount of (22,220,427,000) dinars.

Other financial assets

Fourth: - Below is a list of the bank's financial Musharaka/Investments:

No.	Investment	Investment cost per thousand dinars	Account	Account name
1	Al-Nasik Islamic Bank	15,723,076,923	<b>1526</b>	Financial investments
2	Iraqi Deposit Insurance Company	750,000,000	<b>1526</b>	Financial investments
3	Wajihat Makkah Company	2,086,560,000	<b>1540</b>	Musharka long-term investments
4	Takaful Company	550,000,000	<b>1526</b>	Financial investments
5	Qasr al rawan company	15,000,000,000	<b>1485</b>	Musharaka
6	Al-Kharmel Company	5,800,000	<b>1489</b>	Musharaka
7	Ard Al Raja Company	6,200,000	<b>1489</b>	Musharaka
	<b>Total</b>	<b><u>34,121,636,923</u></b>		

- We did not receive some confirmations of investment balances on the date of preparing the Balance sheet.

**Third: - Cash at Banks**

- 1) The balance of cash with foreign and local banks at the date of the balance sheet, are as follows:

Local banks	37,821,847,377	dinars
External banks	<u>132,478,147,626</u>	dinars
Total	170,299,995,003	dinars

Foreign banks represent more than 52% of the capital and reserves, and the percentage according to the instructions of the Central Bank of Iraq is 30%, based on letter No. 9/2/56 on 3/2/2020.

2) It was noticed that there is no insurance contract for the (Bank Safes), such as insurance against theft, fire and money damage due to dampness, as well as the absence of insurance contracts for cashiers.

3) The bank relied on the SWIFTs issued by foreign banks for the purposes of matching on 31/12/2021, due to the lack of balances confirmations on the date of preparing the Balance Sheet.

4) Local banks were asked to confirm their balances with the bank, and we did not receive some of these confirmations.

5) The foreign currency was valued on December 31, 2021 on the basis of a price (1460) dinars per dollar.

This responsibility also includes testing the application of appropriate accounting policies and the use of reasonable accounting estimates.

#### The responsibility of the auditor

Our responsibility is to express independent technical opinion on the financial statements submitted to us in accordance with the evidence and local and international auditing standards. These standards require that we plan and complete the audit to obtain reasonable assurance about whether the data are free of any fundamental error. The audit includes our examination on a test basis of the data and supporting documents, for the amounts appearing in the balance sheet and other final accounts for the fiscal year ending on 31 / December / 2021 and disclose them. It also includes a fair evaluation of the accounting principles adopted by the management. We believe that our audit provides a reasonable basis for the opinion we express. We have the following clarifications and notes:

#### First: - Applying international accounting standards:

Al Janoob Islamic Bank (PJSC) has applied international accounting standards for the fifth year and is still adopting the principle of historical cost registration in evaluating property, buildings, equipment and other assets instead of fair value, and that the bank reassessed fair value as per the instructions received from the sectoral entity. "The bank has adopted IFRS 9, according to the Central bank's letter No 9/6/466 on 26/12/2018.

#### Second: - Subsequent events

There are no subsequent events at the balance sheet date that materially affect the financial statements, and no impact of Coronavirus as well, until the date of preparing this report.

**Issue: (94/22/57)**

**Date: 2/4/2022**

To / the respected shareholders of Al Janoob Islamic Bank (PJSC)

**Subject/ Independent Auditor's report**

Greetings,

We are pleased to inform you that we have audited the financial statements of Al Janoob Islamic Bank (PJSC) as of 31 / December / 2021, the income statement, the statement of changes in the Owners equity and the cash flow statement for the year ending and the notes bearing the sequence from (1) To (24) and the annual report of the bank's management prepared in accordance with the rules of the Companies Law No. (21) For the year 1997 as amended and the regulations and instructions issued pursuant to the Banking Law No. (94) For the year 2004 and the Islamic Banking Law No. (43) For the year 2015 as a legal regulatory framework for contracts and bank's activity in its banking dealings, and to provide services to its clients in accordance with recognized local and international auditing standards.

We obtained the information and explanations that, in our opinion, were necessary to perform our mission in accordance with the legislation in force and in accordance with customary auditing procedures, which included the necessary tests for the aspects of the bank's activity falling within our competence.

**Management responsibility**

The Management is responsible for preparing these data and disclosing them in accordance with international accounting standards and the standards of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) stipulated in Article (13) of the Islamic Banking Law No. (43) Of 2015 in addition to its responsibility in preparing and implementing the internal control system especially with regard to the numbers and disclosure of financial statements in a fair and free from material errors that may be caused by errors and manipulation.



# ***Auditor's Report***





**Fourth: Executive and operational plans and projects:**

A set of projects and operational plans have been approved that will work to achieve the strategic objectives of the bank, the most important of which are:

- 1- Increasing and diversifying deposits and investment accounts.
- 2- Developing electronic services and moving towards providing more digital services.
- 3- Increasing the profitability rates of the bank.
- 4- Opening new branches and increasing the number of ATMs.
- 5- Develop policies and procedures and strengthen the power of the supervisory system in the bank.
- 6- Developing new products that meet the needs of customers.

for the year 2019 and considering it the base year due to global events and the effects of the Corona pandemic in the year 2020 in building the strategy for the period (2021-2024), And holding brainstorming sessions for work teams to analyze the bank's work environment SWOT/PESTEL and Self-Assessment Programs, and distributing their results to the bank's organizational units, and obtaining the results of the Feed Back Result.

### **Third: The Bank's Strategic Objectives:**

Based on the results that were extracted through what was mentioned in "Second" above, the major strategic objectives of the bank were formulated, which represent the general long-term objectives, from which initiatives (executive plans and projects) were derived that would achieve the strategic objectives.

Clear, understandable and measurable performance indicators (KPIs) have been defined to assess the level of performance in achieving operational goals.

The strategic objectives of the bank have been summarized within three major general objectives, as follows:

#### **The first strategic objective:**

Providing and sustaining governorates and various segments of society for an integrated set of banking services, products and solutions.

#### **The second strategic objective:**

Maximizing the assets and raising the return on the Owner's Equity, while achieving the highest level of balance between the interests of the stakeholders.

#### **The third strategic objective:**

Seeking and accessing everything new in the field of banking, technology and digital.

## **The Basis of preparing the bank's strategic plan for the years (2021-2023)**

### **First: Planning Methodology:**

In preparing its strategy, Al Janoob Islamic Bank for Investment and Finance relied on a broad participation approach with all bank employees, owners, customers, and service recipients, and based on the analysis of the internal and external environment of the bank and the results of the financial and non-financial evaluation of the bank, which include the most prominent strengths and opportunities for improvement, and based on the message, vision and values of the bank. The bank's future vision and how to achieve it were discussed and documented within a framework of coordination and harmony with the general directions of the state, and this was translated into the operational work plans of the bank's organizational units emanating from its strategy. To ensure the achievement of the bank's strategic objectives, performance indicators (KPIs) were defined to measure the extent to which the implementation plans were accomplished (Operational Objectives). As periodic reviews will be conducted to measure the level of achievement of objectives through the work of the strategic planning team as a permanent working team to discover any deviations that may occur in the future and to submit the proposed treatment recommendations to the senior management in the bank.

### **Second: Preparing and reviewing the general strategy document for the bank:**

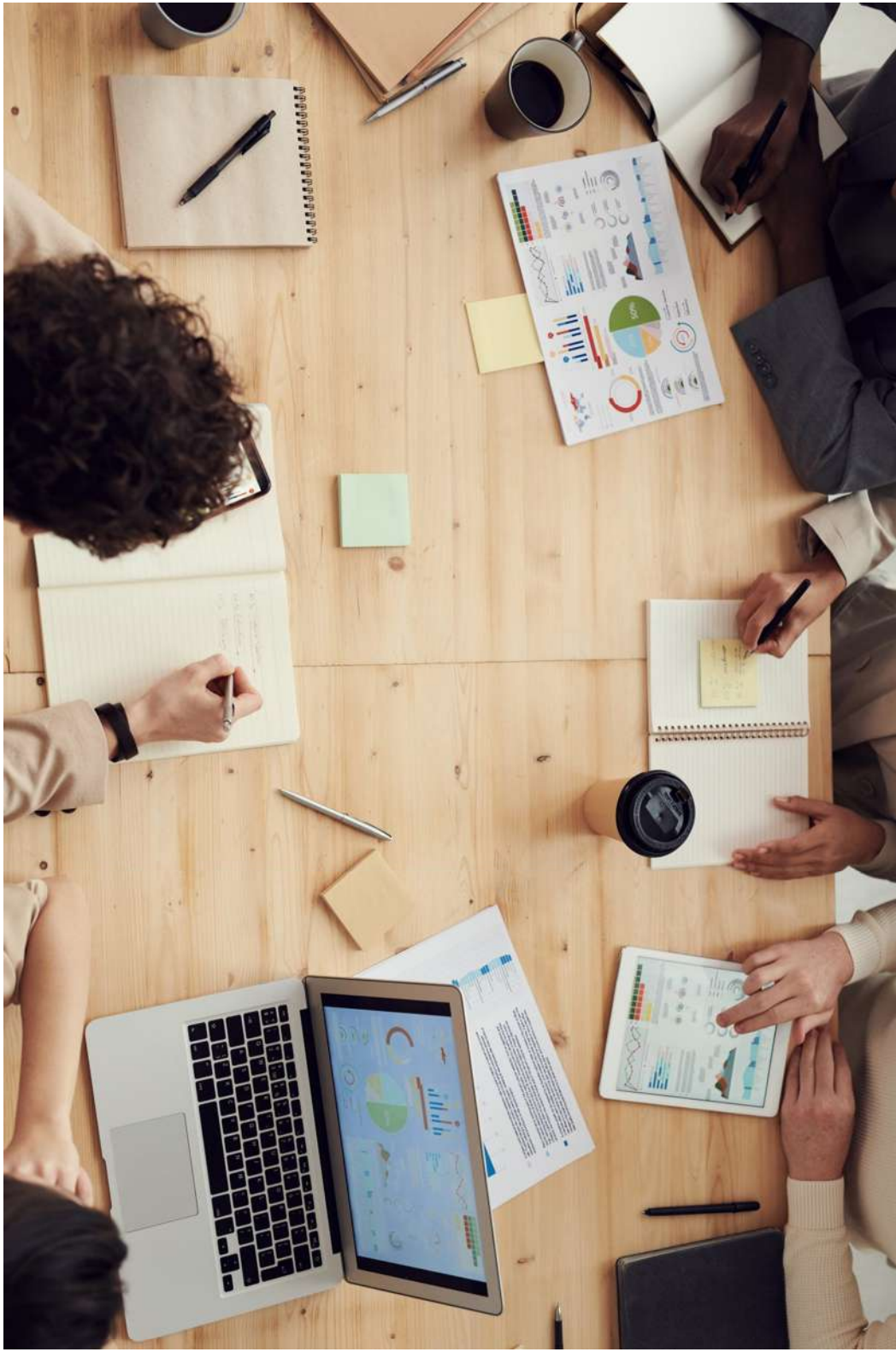
In preparing the strategy, the strategic planning team in the bank relied on the (Plan-Do-Check-Act) methodology, to ensure continuous improvement and development. The bank also relied on the principles of management in defining strategic priorities represented by stability and efficiency in all banking, financial and non-financial operations and activities, interactive education, and knowledge transfer based on strengthening communication channels and employing the efforts of the experienced cadres in Al Janoob Islamic Bank for Investment and Finance.

In preparing the strategy, the strategic planning team relied on collecting and analyzing information using many means, including reviewing strategic planning theories, strengths and improvement points that were derived from the bank's quarterly and final financial statements

# ***Summary of the bank's strategic plan***







After this monitoring, review and correction, it became clear to us in the Sharia Board that all contracts, transactions and activities of the bank are in line with Islamic Sharia and international Sharia standards, and that the management of Al Janoob Islamic Bank is keen to adhere to the principles and rules of Islamic Sharia in its transactions, activities and contracts, as well as its commitment to the decisions and instructions issued by the Sharia Board.

Fourth: The management of the bank and all its branches is responsible for implementing and applying the decisions of Sharia Supervisory Board and keeping it informed of all operations and developments that require the issuance of decisions by Sharia Board regarding them. The responsibility of Sharia Supervisory Board is limited to monitoring the proper implementation of decisions from Sharia point of view and expressing opinion on them based on Sharia reports and the financial statements of the bank.

Fifth: In our opinion, the contracts, instructions, and transactions concluded by Al Janoob Islamic Bank for Investment and Finance during year 2021, which we have reviewed, were carried out in accordance with the principles and rules of Islamic law.

Sixth: In our opinion, the distribution of profits and charging of losses on investment accounts was consistent with the basis that was adopted by us in accordance with the principles and rules of Islamic law.

We, in Sharia Supervisory Board, value the efforts of the bank's management and its keenness to implement the rules of Islamic law in all its financial transactions. We pray to God Almighty to guide everyone to what he loves and is pleased with. He is the guardian of success.

**Dr. Adel Abd Al-Sattar Abd Al-Hassan**  
**Chairman of the Sharia Supervisory Board**



In the name of God, the Most Gracious, the Most Merciful. Praise be to God, Lord of the worlds, and may God bless the best of his creation our Prophet Mohammed and his family. Gentlemen, respected members of the General Assembly of the Al Janoob Islamic Bank for Investment and Finance,

Peace and mercy be upon you.

According to the requirements of banking Regulation and procedures in Islamic banks and the strengthening of supervision and Sharia Laws control in Al Janoob Islamic Bank and our assignment to do so, we present to you the annual report for the year ending on 31 / December / 2021 as follows:

First: The “Sharia Supervisory Board” of Al Janoob Islamic Bank held twelve meetings during the year ending on December 31, 2021, in which they studied a set of contracts, services and agreements concluded by the bank’s management. The Sharia board gave its opinion in those issues and approved the correct ones and corrected the wrong ones in accordance with the rules of Islamic law.

Second: The Sharia Supervisory Board reviewed the reports of Sharia Internal Audit Department of the activities of the Headquarter and branches of Al Janoob Islamic Bank and made sure that these reports conform to the principles and rules of Islamic law.

Third: We in the Sharia Supervisory Board monitored and reviewed the work activities and models of contracts of Al Janoob Islamic Bank presented to us in the above-mentioned period and after reviewing and studying these transactions and contracts, the board expressed its opinion and approved it after correcting and editing some contracts and transactions and making them compatible with the rules of Islamic Sharia.

# ***Sharia Board committee annual Report***





There is no deviation from the standard ratio.

19- Net Stable Financing ratio (NSFR) are as follows :

Month	Standard ratios	Actual Ratio	The percentage specified by the bank	Deviation
June	100%	118%	110%	-
September		155%		
December		183%		

There is no deviation from the standard ratio.

All the procedures and policies adopted by the bank are in line with the principles, rules and customs, and that the bank relies on the accounting system in line with the accounting record keeping system, and it has recorded all banking operations, assets, liabilities, expenses and revenues, and he made all the required matches and that the result of the activity and the financial position are in accordance with what the records show and in accordance with international standards (IFRS) and Islamic Accounting Standards (AAOIFI) and it is in accordance with the Banking Law No. (94) Of 2004 and the Islamic Banking Law No. 43 of 2015 and the Companies Law No. 21 of 1997 Amendment, and Money laundering and terrorist financing law (39) of 2015.

with respect...

**Chartered Accountant**  
**Zuhair Abdul Karim Jabbar**  
**Chairman of the Audit Committee**



15- The bank's total investments amounted to (34,109,636,923) dinars, as follows:

Investment type	Investment Amount/dinar	Investment Date
Nasik Islamic Bank	15,723,076,923	23/1/2019
The Iraqi Company for Deposit Insurance	750,000,000	6/8/2019
Takaful Company	550,000,000	2/4/2018
Mousharkat Macca front company	2,086,560,000	31/12/2018
Mousharka qaser al rawan	15,000,000,000	13/12/2019
Total	34,109,636,923	

16- capital adequacy ratios are as follows:

Month	Standard ratios	Actual Ratio	The percentage specified by the bank	Deviation
June	12%	55 %	20%	-
September		74 %		
December		83 %		

This indicates that the bank has high operational capabilities.

17- The liquidity ratio are as follows:

Month	Standard ratios	Actual Ratio	The percentage specified by the bank	Deviation
June	30%	54 %	40 %	-
September		37 %		
December		51 %		

18- The liquidity coverage ratio (LCR) are as follows :

Month	Standard ratios	Actual Ratio	The percentage specified by the bank	Deviation
June	100%	218%	110%	-
September		173%		
December		314%		

12- The total direct financing amounted to 143 billion dinars, where its ratio to the capital and sound reserves reached 56%, and its ratio to the total deposits reached 83%, which is higher than the percentage specified by the Central Bank of Iraq of 70%, and its profits amounted to more than (11) billion dinars.

13- By analyzing these financings on the economic sectors, the following was found:

sector	Financing Amount / dinar	percentage
Industrial	13,593,143,813	10%
Individual	13,181,890,602	%9
Trading	105,723,400,109	%74
Building and Construction	9,721,419,500	%7
Other	373,068,882	%0.002
Total	142,592,913,905	

\* the above balance represents performing murabaha financings.

14- The balance of the 20 largest depositors in the bank amounted to (108,205,496,523) dinars, which represents more than 75% of the total murabaha financings amounting to (143,869,407,274) dinars, where the percentage of investment deposits reached 48% of the total deposits and high risk in the event of withdrawn, especially as they are governmental .



- 6- An increase in total Equity from (251) billion dinars for the fiscal year 2020 to (256) billion dinars, with a development rate of 102%, which led to the sobriety and strength of the bank's financial position.
- 7- The total customer deposits amounted to 171 billion dinars, while the deposits for the year 2020 amounted to (88) billion dinars, with a development rate of 194%, which means the bank's success in attracting customers as a result of the public's confidence in Al Janoob Islamic Bank.
- 8- The total Indirect financing as at 31/12/2021 was as follows:

financing type	Performing dinars	Non-performing dinars	ratio to total
<b>Documentary Credits</b>	<b>376,184,975,454</b>		<b>%92</b>
<b>letters of guarantee</b>	<b>31,994,637,960</b>	<b>15,076,000</b>	<b>%8</b>
<b>Total</b>	<b>408,179,613,414</b>		

- 9- The policy of hiring and promotions was reviewed, as a new structure for the salary system was prepared, based on experience and certification, and it was approved by the Board of Directors, and this system was actually implemented.
- 10- The reports of the executive management submitted to the Central Bank of Iraq, whether monthly, bi-monthly or quarterly, were reviewed, and follow-up was completed.
- 11- The procedures of the executive management regarding the observations of the supervisory committees of the Central Bank of Iraq were followed up and answered promptly.

Second - Monitoring programs that contribute to achieving rapid and accurate control and reducing time.

- 3- Approval of the risk-based audit plan through the analysis of the bank's business and the degree of risk analysis for each activity through a comprehensive survey of the work of the bank and the development of an audit program for each department or section through direct supervision of the audit committee, which will be done through the risk-based audit method in accordance with international auditing standards to reach the objectives of the plan.
- 4- Approval of the charter of the Shariah Audit and Internal Audit Department, which will confirm the following:
  - a- Audit objectives
  - b- Powers
  - c- Independence and objectivity
  - d- work area
  - e- Roles and responsibilities
  - f- Periodic review and audit

Where the Audit Department provides objective advisory services to the bank's board of directors through the audit committee, in addition to providing assistance to all sections of the bank independently of executive work, in addition to serving as a link between the Shariah Supervisory Board and the Board of Directors through preparing a guide for Sharia fatwas in coordination with the Shariah Supervisory Board.

5- The bank achieved a net profit of (5,016,360,617) dinars (five billion and sixteen million three hundred and sixty thousand six hundred and seventeen dinars) compared to year 2020, where the total profit was (654,193,002) dinars (six hundred and fifty-four million and one hundred and ninety three thousand and two dinars), i.e. a ratio of ( 766%), which means that there is a significant development in the percentage of revenues achieved by the bank as a result of the intensive efforts of the Board of Directors and the Executive Management.

Ladies and gentlemen, the respected shareholders of Al Janoob Islamic Bank.

Peace, mercy and blessings of God....

Pursuant to the rules of Article (24) of the Banking Law No. (94) of 2004, the Auditing Committee began its work and examined, audited and reviewed the bank's financial statements for the period from 1/1/2021 to 31/12/2021, where the procedures, policies and monitoring programs were adopted on the bank's activities. In addition to the audit Charter and the annual report, it was found that it was prepared in accordance with the requirements and rules of the Banking Law No. 94 of 2004 and the Islamic Banking Law No. (43) Of 2015, and Money Laundering and Terrorism Financing Law No. (39) Of 2015 and the instructions of the Central Bank of Iraq and international standards, and Islamic Standards (AAOIFI). We have concluded the following :

- 1- The financial statements, the board of directors 'report, and the data, clarifications and accounting and financial information it contained, is identical to the reality of the banks' work for the period ending on December 31, 2021 and prepared in accordance with international accounting standards.
- 2- Approved the strategic plan, development and restructuring plans for the Sharia Audit and Internal Audit Department, which included:
  - a. The Basis and references that were used in preparing the plan.
  - b. Studying and evaluating the current status of the Internal Sharia Audit and Audit Department, on the basis of which the department will be restructured and developed to serve better control.
  - c. Strategic objectives have been set for the Internal Sharia Audit and Audit Department by analyzing the strengths, weaknesses, threats and opportunities, from which we can achieve the objectives and overcome potential weaknesses and threats.
  - d. Re-structuring the department's organizational structure by finding the control tools that help us achieve the objectives, including:  
First - human resources with control experience.

# ***Audit committee Report***







### **The bank's social responsibility**

The Bank as a responsible national institution that believes in the principle of social responsibility towards the society within which it operates where the bank is committed to promoting the values of development on a permanent basis, protecting and preserving human life, health, and welfare, as well as the values of natural resources and environment, This includes the bank's full awareness of the importance of commitment, whether through financial or non-financial contributions, by spending in the doors of the beneficiaries, in addition to contributing by some amounts to settle the debts of the insolvent or the deceased. The bank has many other contributions, which includes a wide range of beneficiaries in the sectors of education, health care and cultural activities, in addition to people with social needs, charitable societies. The bank has made many contributions in sponsoring many exhibitions in the last years.

### **Sustainability**

Comprehensive development is one of the goals that societies seek to achieve. Within its social duties and responsibilities, Al Janoob bank seeks to promote and contribute to comprehensive development, where many strategic goals come to express the bank's role in achieving comprehensive development goals. It reflects a commitment "of our social responsibility, especially" that Iraq has signed the global agenda approved by the United Nations in 2021 to achieve comprehensive development. It is related to achieving comprehensive financial for all sectors of society, providing advanced banking services, and making them accessible to all segments of society.





### Roles and responsibilities

- This committee monitors the implementation of the "Corporate Governance Guide for Banks" and supervises the preparation of it in accordance with the size of the bank's operations, the multiplicity and diversity of its activities, updating it and monitoring its implementation.
- Supervising and preparing the corporate governance report and including it in the bank's annual report.
- Confirmation of the bank's application of corporate governance principles and sound practices.

#### - Committee meetings: The Committee held (6) meetings

### Article (16) Committees Exertion

Committees related to the executive management:

1 .The Executive Credit Committee. The Committee meets at least once a month or whenever the need arises. It consists of:

A- Mrs. Hadeel Taha Negm	Credit Department Manager as Chairman
B- Mrs. Aya Hussain Ali	Credit Control Manager, Member
T- Mr. Naseem Muhammad Kheir Al-Hajjar	Chief Financial Officer, Member

2 .The Investment Committee. The committee meets at least once a month or whenever the need arises. It consists of:

A- Mr. Naseem Muhammad Kheir Al-Hajjar	Chief Financial Officer as Chairman of the Committee
B- Mr. Samer Emad Mansour	Branches Department Manager, member
T- Mr. Firas Fadel	Deputy Investment Manager, member

### Roles and responsibilities

- Determining the persons qualified to join the membership of the board of directors or senior management in the bank, except for identifying the persons qualified to work as Manger of (Shari'a) audit and internal control, which should be in coordination with the Audit Committee.
- Preparing the remuneration policy and submitting it to the Board of Directors for approval and supervision of its implementation.
- Reviewing the committee's work regulations annually and suggesting any amendments, if any.
- The Chairman of the Committee presents the minutes of its meeting and its recommendations to the Board of Directors.
- The Committee undertakes to submit periodic reports and an annual report on the results of its work to the Board of Directors.

**- Committee meetings: The committee held (5) periodic meetings.**

4. The Corporate Governance Committee. It is an independent committee emanating from the Bank's Board of Directors. The mission of this committee is the official representation of the communication between the board of directors and the management of the bank, in issues and matters related to governance, the committee assumes, the responsibility of general supervision and observation of the principles, directives and practices of corporate governance in the bank. It also undertakes the task of supervising and following up on the application of these principles in all work and activities of the bank, including reviewing the general framework of governance and the bank's compliance with the supervisory principles.

A. Prof. Dr. Mahmoud Mohamed Mahmoud Dagher	Chairman of the Committee
B. Dr. Rahim Hassouni Ziara	Member
C. Dr. Ali Nader Mohamed	Member
D. Miss Rita George,	Member/Reporter of the committee

- Determining credit limits that exceed the authority of the Managing Director or the regional director.
- Monitoring the bank's ability to avoid liquidity risks in accordance with the decisions of Basel (III), including liquidity standards.
- Recommending the abandonment of activities that cause risks to the bank and that it does not have the ability to face.
- Ensuring the bank's compliance with the regulations, instructions and policies related to risk management.
- Periodically reviewing the risk management policy proposed by the bank's senior management and submitting recommendations to the Board of Directors for approval and attestation.
- It receives periodic reports from the committees emanating from the executive management (credit, investment, information, and communication technology).

- **Committee meetings: The committee held (6) periodic meetings, and the periodic reports emanating from executive management committees were discussed.**

3. The Nomination and Remuneration Committee. The committee consists of at least three members, that should be independent or non-executive members, and the head of the committee is an independent member. This committee in Al Janoob Islamic Bank consists of:

A. Dr. Abdul Rahman Mustafa Taha,	Chairman of the Committee
B. Dr. Ibtihal Kased Yasser	Member
C. Mr. Qassem Abbas Hassan,	Member
D. Ms. Manar Mustafa Idan,	Reporter of the Committee

- Auditing and approving the accounting procedures, the annual audit plan, and the accounting controls.

- **Committee meetings: The Committee held (4) meetings in the presence of all members and dealt with several issues, including following up on accounting issues that have a material impact on the bank's financial statements.**

2. The Risk Management Committee, The committee is composed of at least three non-executive members, provided that the chairman of the committee is an independent member. The members of the committee must have experience in risk management and the practices and issues associated with them. The Risk Management Committee at Al Janoob Islamic Bank consists of:

- |                                   |                           |
|-----------------------------------|---------------------------|
| • Dr. Soraya Abdel Rahim Ali,     | Chairman of the Committee |
| • Dr. Ali Abdul-Ilah Abdul-Jabbar | Member                    |
| • Mr. Qais Zaki Younes            | Member                    |
| • Ms. Rita George                 | Reporter of the Committee |

### **Roles and responsibilities**

- Reviewing the bank's risk management strategy before approval by Board.
- Reviewing the credit policy and making recommendations to the Board of Directors for the purpose of approval, as well as supervising the implementation of the credit policy proposed by them.
- Monitoring the "credit risks" borne by the bank, whether related to the "standard approach" or "internal rating", "operational risk", "market risk", "supervisory review" and "market discipline" contained in the decisions issued by the Basel Committee on Oversight banking.

committees emanating from the board. The audit committee at Al Janoob Islamic Bank consists of:

A. Mr. Zuhair Abdul Karim Jabbar,	Chairman of the Committee
B. Dr. Raja Aziz Bandar	Member
C. Mr. Thaer Mohieldin Ezzat	Member
D. Mr. Deyaa Shaghati Kadhim,	Reporter of the Committees

### **Roles and responsibilities**

- Scope, results and adequacy of the internal audit, follow-up of the external auditor and discuss his reports.
- Discussing accounting issues that have a material impact on the bank's financial statements.
- Ensure the adequacy and efficiency of the internal control and monitoring systems in the bank.
- Ensure compliance with international standards and anti-money laundering in all activities and operations of the bank.
- Recommending to the Board of Directors the adoption of the bank's organizational chart and the creation or cancellation of organizational formations or their merging and defining and amending the tasks and functions of these formations.
- Reviewing the annual training and development plan and following up on its implementation, as well as reviewing executive management reports on the status of human resources.
- Reviewing policies and instructions related to appointment, promotion, resignation and termination of service for all bank employees, including the executive management, considering the rules of the laws in force.
- Preparing a quarterly report on the committee's work after the end of each fiscal quarter to be submitted to the Board of Directors.



### **Article (13) Secretary of the Board of Directors**

The Board of Directors approved a resolution appointing Mr. Deyaa as Secretary of the Board of Directors (a Board Secretary).

### **Article (14) Duties of Secretary of the Board of Directors**

The Secretary assists the Chairman and all members of the Board in their tasks, and is committed to conducting all the work of the Board, including:

- 1- Editing the minutes of the Board's meetings.
- 2- Recording the decisions of the Board in the register prepared for this purpose.
- 3- Registration of meetings held by the Board.
- 4- Keeping the minutes of the Board's meetings and its decisions.
- 5- Sending the invitation to the Board members.
- 6- Full coordination between the Chairman and the Board members.
- 7- The bank's documents and records, as well as its information and data.
- 8- Maintaining the board members' declaration not to combine the positions prohibited in accordance with the law and the rules of this system.

### **Article (15) Board Committees**

The Board of Directors formed seven specialized committees, four of them emanating from the Board of Directors and three related to the executive management, which help it to carry out its duties and submit its reports through the committees associated with it and perform tasks on its behalf to support effective management practices. These committees are:

#### **Committees associated with the Board of Directors Duties and Responsibilities**

1. The Audit Committee. The committee consists of at least three members, and should be independent members of the board of directors, consultants, or experts in the financial or audit field with the approval of the Central Bank. The chairman of the committee must be an independent member of the board of directors, and he may not be a member of other

#### **Article (9) Commitments of Board Members**

Board members are committed to:

- 1- Commitment to attend the meetings of the Board and its committees.
- 2- Prioritize the interest of the bank, partners, shareholders, and all other stakeholders.
- 3- Expressing an opinion on the strategic issues of the bank and its policy.
- 4- Monitoring the bank's performance in achieving its objectives.
- 5- Supervising the development of governance rules and procedures.
- 6- Managing the bank in an efficient and productive manner.
- 7- Active participation in the general assemblies of the bank.
- 8- Not to provide any statements, data, or information without a prior written permission from the Chairman or his authorized representative, bearing in mind that the Managing Director is the official spokesperson for the bank.

#### **Article (10) Invitation to the meeting**

The Board meets by invitation of its Chairman, and in accordance with the rules of the Company's Articles of Association. The Chairman shall invite the Board to a meeting upon the request of at least two of the members, the invitation shall be sent to each member accompanied by the agenda at least one week before the date set for its meeting, and any member may request the addition of one or more items to the agenda.

#### **Article (11) Board Meetings**

The Board held (12) Meetings during the year.

#### **Article (12) Board Decisions**

Board decisions are issued by the majority vote of the attendees and representatives, and when the votes are equal, the side of the meeting chairman shall prevail.

### **Article (6) Main Functions and Tasks of the Board**

The functions of the board, and the rights, duties and responsibilities of the chairman and members, and their responsibilities were determined, in accordance with the rules of the law and the governance guide issued by the Central Bank of Iraq and was published on the bank's website.

### **Article (7) Board Responsibilities**

The board represents all shareholders, and it must exercise the necessary care in managing the bank in an effective and productive manner in a way that achieves the interest of the bank, partners, shareholders, and stakeholders, and achieves the public benefit and the state's development and investment.

### **Article (8) Chairman Duties**

The chairman is the head of the bank's board of directors and represents it in front of third parties and judiciary. He is primarily responsible for the proper management of the bank in an efficient and productive manner and working to achieve the bank's interest, partners, shareholders, stakeholders, and it includes the following:

- 1-Establishing a constructive relationship between the board, on one hand, and the executive management of the bank, and between the bank, shareholders, and other stakeholders, on the other hand.
- 2 -Encouraging expressing opinions on the issues discussed in general, and those where there is a difference in viewpoints among members, encouraging discussion and voting on those issues.
- 3 -Ensuring that the members sign the minutes of the meetings.
- 4 -Determining and meeting the needs of the board members, related to developing their expertise and continuous learning, and allowing the new member to attend a "guidance platform" to get acquainted with the activities of the bank.
- 5 -Sending an invitation to the Central Bank to attend the meetings of the General Assembly, before a sufficient period of no less than (15) fifteen days, to be able to nominate a representative.
- 6- Ensure that the Central Bank is informed of any material information.

**Alternate Members:**

Name	Membership status	Type	Academic achievement
Dr. Soraya Abdel Rahim Ali Kadhim	Member of the Board of Directors	Independent	Holds a PHD in economics
Qais Zaki Younes Abdullah	Member of the Board of Directors	independent	Holds a Higher Diploma in Finance
Dr. Rahim Hassouni ziara	Member of the Board of Directors	independent	Holds a PHD degree in economics
Dr. Abdul Rahman Mustafa Taha	Member of the Board of Directors	independent	He holds a PHD degree in banking management
Ali Abbas Hassan	Member of the Board of Directors	independent	Holds a bachelor's degree in Commercial Management
Qasim Abbas Hassan	Member of the Board of Directors	independent	Holds a bachelor's degree in Statistics

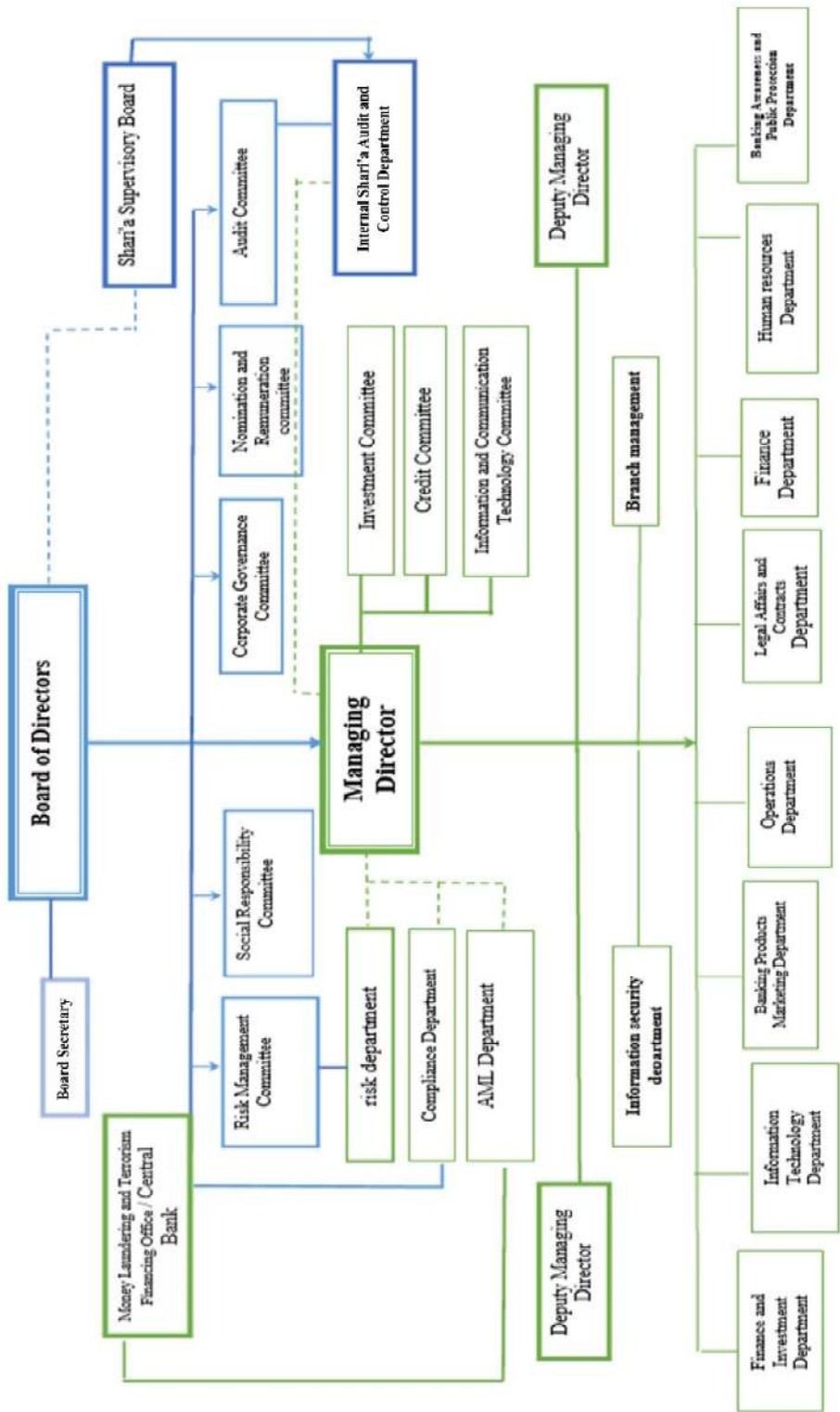
### Board of Directors

The bank's board of directors, until 31/12/2021, consists of the following names as listed below:

#### Original Members:

Name	Membership status	Type	Academic achievement
Prof. Dr. Mahmoud Mohamed Mahmoud Dagher	Chairman of Board of Directors	independent	Holds a doctorate degree in economics
Zuhair Abdul Karim Jabbar	Deputy Chairman of the Board	independent	Chartered Public Accountant and Accounts controller, first class
Uday Saadi Ibrahim Khalil	Member of the Board of Directors	Executive/Non-Independent	Holds a master's degree in Business Administration
Dr. Ali Abdul-Ilah	Member of the Board of Directors	independent	Holds a PhD in Physics/ College of Science, Al-Mustansiriya University
Thaer Mohiuddin Ezzat	Member of the Board of Directors	independent	Holds a master's degree in economics
Dr. Ibtiha! Kased	Member of the Board of Directors	independent	Holds a PhD in Education
Dr. Raja Aziz Bandar Khalil	Member of the Board of Directors	independent	Holds a PhD in economics

Organizational Chart





3 -To be a shareholder, and to own at his election or within thirty days from the date of his election several bank's shares determined by the articles of association, provided that it is not less than 2,000 shares in accordance with the Companies Law.

4 -Two thirds of the members of the board of directors should have qualifications, initial university degrees, and experience in banking.

5 -He shall not be a member of the board of directors of any other bank inside Iraq, or its Managing Director, or a regional manager, or an employee in it, unless the latter bank is affiliated with that bank.

6- A member of the board of directors may be a non-resident or a non-Iraqi.

#### **Article (5) Formation of the Board**

1- The members of the Board of Directors are elected at the meeting of the General Assembly for a period not exceeding four years after obtaining the approval of this bank. The member may be re-elected for a second term as a maximum.

2- The number of board members must be at least (7) members who are elected in the general assembly meeting according to the cumulative voting system, provided that the number of independent members is not less than (4) members or one-third of the members of the board, with a member representing the minority of shareholders where it is permissible that this member to be among the independent members.

3- The Board elects from among its members a chairman and a vice chairman.

4- The vice-chairman of the Board assumes the duties of the president in his absence or if he is unable to lead the board meeting.

5- It is preferable that one of the board members to be a female, as a minimum.

### **1.3 The Principle of Justice and Equality:**

Owners of interests, headed by shareholders, are equal in rights, and it is prohibited to discriminate between them based on race, gender, or religion, and they have all rights arising from the ownership of the share or their capacity as a banker.

### **Scope of application of governance and commitment to its principles**

#### **Article (2) Scope of applicability**

The principles and rules of this system apply to all banks operating in Iraq since the date of its issuance, where branches of foreign banks are excluded from all articles of the board of directors and committees, and the bank discloses in the annual report the extent of its commitment to applying the principles and rules of this system.

#### **Article (3) Commitment to the Principles of Governance**

The Board of Directors reviews and updates the implementation of governance on a continuous and regular basis and is committed to applying the best principles of governance.

#### **Article (4) Governance Report**

#### **Conditions that must be met by each member of the Board of Directors**

A board member must be qualified, have sufficient knowledge of administrative matters and appropriate experience to perform his duties effectively. A board member must fulfill the following conditions:

- 1 -He shall not be less than thirty years of age, and shall be of full of competency (Banking Law No. 4 of 2004 Article 7 p. 15)
- 2 -Not have been convicted of a criminal penalty or a crime against honor or trust.

## **Article (1) Governance System for Companies and Listed Legal Entities**

Governance is one of the most important corporate management systems due to what it establishes from the principles of good management and defining the tasks and responsibilities of the board of directors, the senior executive management, bank employees, justice and equality, productive control and risk management. This lead to community development and advancement, and leads to improving the bank's performance in general, and inevitably ends up achieving the true meaning of the principle of prioritizing the public interest, and the interest of the bank and its stakeholders, and prioritizing it over any other interest to establish the following principles:

### **1.1 The Principle of Transparency:**

This principle is based on good faith, honesty, and openness. Increase the values of the self - control and the integrity, and the extent of keenness, the superiority and honesty in the performance of the profession and the jobs entrusted to each official and operator of the bank, as the chairman and members of the Board and Executive Management in addition to all the employees and other parties related to the bank, and the fact that it is necessary to avoid the conflict of interest and stropping it , In light of the concept of honest investment in the market.

### **1.2 The principle of taking responsibility and acknowledging it :**

It aims at defining the rights, duties, and responsibilities of the bank, and setting up an appropriate control mechanism that works to hold each person responsible for his work and to evaluate his performance and evaluating the bank's performance in general in accordance with international best practices. It also aims to acknowledge the official's responsibility, clarify the bank's social responsibility and its role towards society, work on its development and prosperity, and preserve the environment.



# ***Governance Report***



8 -Social performance:

- Public complaints mechanisms and the number of public complaints received and acted upon.

Table (3) Number of complaints received during the year 2021

Complaint type	number of complaints	Complaints ratio to total number of complaints	Handling complaints	The ratio of complaints handling to the total number of complaints
cards	11	0.5	9	0.4
Banking Services	9	0.4	8	0.3
Electronic services	4	0.2	3	0.1
Total	24			

\* The remainder is under process

Table No. (2) Comparison of the target and performance, or portfolio, or target financing, or investment, and revenues, profits, and losses

Description/ year	2020	2021
Total Assets	396,694,303,037	631,796,308,547
Performing Assets	107,331,638,202	152,032,337,641
Islamic Finance	118,649,116,847	158,881,407,273
Operating revenues	10,318,228,927	18,913,181,756
Operational cost	9,664,035,925	13,011,581,030
Net profit	556,064,052	5,016,360,617
<b>Performance by indicators(%)</b>		
Minimum Capital Adequacy Ratio	12 %	12 %
Non-performing assets to the total performing Assets and non- performing Assets	10%	5%
Non- performing Assets to total performing assets	11%	5%
Total non-performing loans	11,317,478,645	6,849,069,632
Net non-performing loans	9,573,782,463	3,552,974,579
Return on assets (ROA)	0.16%	0.93%
Return on equity (ROE)	0.26%	2.30%
Efficiency Ratio	83.90%	71.33%
Ratio of Islamic finance to Deposits	135%	93%



6- Board members' Bulletin : it contains the data of the members of the Board of Directors.

\*The original and alternate members of the board of directors and the number of shares they own:

No	Names	Shares	Positions
1	Prof. Dr. Mahmoud Mohamed Mahmoud Dagher	1,000,000	Chairman of Board of Directors
2	Zuhair Abdul Karim Jabbar	1,000,000	Deputy Chairman of the Board
3	Uday Saadi Ibrahim Khalil	1,000,000	Managing Director and Board Member
4	Dr. Ibtihal Kased Al-Zaidi	1,000,000	Member of the Board of Directors
5	Dr. Ali Abdul-Ilah Abdul-Jabbar	1,000,000	Member of the Board of Directors
6	Thaer Mohiuddin	1,000,000	Member of the Board of Directors
7	Dr. Raja Aziz Bandar Khalil	1,000,000	Member of the Board of Directors
8	Qais Zaki Younes Abdullah	100,000	Alternate member
9	Prof. Dr. Soraya Abdel Rahim Ali Kathem	1,000,000	Alternate member
10	Dr. Rahim Hassouni Ziara	1,000,000	Alternate member
11	Dr. Abdul Rahman Mustafa	1,000,000	Alternate member
12	Ali Abbas Hassan	5,000,000	Alternate member
13	Qasim Abbas Hassan	5,000,000	Alternate member

7-Economic Performance: It includes a description of the performance through a comparison for the last three years (comparing the target performance, portfolio, financing or investment objective, revenues, and profits and losses).

- The number of employees in the bank distributed among the Headquarter and branches:

NO.	Function	Number		
		2019	2020	2021
1	Managing Director	1	1	1
2	Deputy Managing Director	1	1	2
3	Department Managers	13	17	17
4	Branch Managers	7	8	8
5	Deputy Managers	16	12	20
6	Employees	140	115	160
7	Guard and Services	52	68	0
8	Total	230	222	208

- Academic qualifications of the bank's cadres:

NO.	Education / Scientific Certificate	Number		
		2019	2020	2021
1	PhD	1	1	1
2	Certified Accountant	1	1	2
3	Master's	3	4	8
4	Bachelor	184	161	153
5	Diploma	41	55	13
6	Middle and High School	0	0	31
7	Total	230	222	208

- Membership in regional / national / local associations: Whereas Al Janoob Islamic Bank is a member of:

\*The Iraqi Company for Deposit Insurance.

\*Union of Arab Banks.

\* AAOIFI.

2 -Internal activities such as efficient use of energy (such as electricity and water).

3 -Aid is provided in the form of care within the social responsibility, which includes the sectors (charitable / institutions/education sector/emergency relief such as assistance to the displaced/therapeutic services inside and outside Iraq). The social responsibility provision is as follows:

- 2019 Social Responsibility reached (85,871,268)
- 2020 Social Responsibility reached (129,774,438)
- 2021 Social Responsibility reached (956,543,955)

4- Al Janoob Islamic Bank participated in empowering the community through the transformation of companies through the initiatives of Central Bank of Iraq to assist in the directing activities of small and medium companies.

5 -The vision and mission according to bank's sustainability value:

Starting from the vision, mission and values of Al Janoob Islamic Bank to be the most advanced bank in quality of digital services that provide the best services in banking transactions, and its mission to commit to consolidating the values of the Islamic approach in dealing with everyone in accordance with the rules and principles of the tolerant Islamic Sharia, serving the interest of Iraqi society and to achieve a balance between the interests of the stakeholders, including shareholders, investors, customers and employees. Our vision is "together, we grow" and our quest is to reach everything new in the field of banking, technology and digital, and to deliver modern banking products and services to different geographical areas and segments of society. Al Janoob Islamic Bank is committed to adopting the best Standards of Bank Governance Based on that, the Board of Directors acknowledges that corporate governance is a very important thing to achieve the strategic plan of the bank in order to achieve for its shareholders and other stakeholders a high degree of transparency that enables them to assess the financial and administrative status of the bank.

- Name, address, telephone number, fax number, e-mail and bank page, in addition to the branch office or bank representative office.

Name: Al Janoob Islamic Bank for Investment and Finance.

Address: Building 73, Street 14, District 609, Al-Wathiq, Karrada, Baghdad, Iraq.

Phone number: 009647700000388

Email: [info@jib.iq](mailto:info@jib.iq)

### **Eighth: Governance is a tool for achieving sustainable development**

Corporate governance is one of the most important corporate management systems due to what it establishes as the principles of good management and defining the tasks and responsibilities of the board of directors, senior executive management and bank employees, justice and interests, productive control, risk management, transparency and disclosure, regulation of the rights of stakeholders, and community development and advancement. This leads to the improvement of the bank's performance in general, and inevitably leads to realizing the true meaning of prioritizing the public interest, and the interest of the bank and its stakeholders, and prioritizing it over any other interest.

### **Ninth: An overview of the performance of sustainability:**

#### **1- Economic Aspects**

**Table No. (1), an overview of the performance of the economic side**

Description/ year	2019	2020	2021
The bank's operating income	6,603,168,062	10,318,228,927	18,913,181,756
Net profit	134,248,077	556,064,052	5,016,360,617
<b>Sustainability-related economic performance</b>			
Types of products that meet the criteria for sustainable businesses	Islamic Finance	Islamic Finance	Islamic Finance
Nominal products or services that meet the criteria for sustainable business activities			
Percentage of business activities out of the total portfolio (%)	82%	81%	83%

well as granting them the authority to attend meetings, each according to their specialization, and giving them the freedom to express their ideas and opinions.

#### **Fifth: Human Rights**

According to the International Law of Human Rights issued by the United Nations, every state has the responsibility to respect, protect and promote human rights and fundamental freedoms without any discrimination based on gender, ethnic group, language, religion, age, political beliefs, or other special statuses and circumstances. To achieve the bank's goals and development, employees' rights must be protected, and a suitable work environment must be provided to encourage them to do their best to achieve bank's strategic goals.

#### **Sixth: Governance**

Given the importance of corporate governance, Al Janoob Islamic Bank seeks to apply all standards in all bank's activities, because of its impact on the application of international standards for bank management, achieving strategic goals and enhancing overall confidence in the bank through the framework of bank governance based on disclosure and transparency.

#### **Seventh: The Board of Directors of Al Janoob Islamic Bank**

Strengthening the control mission of the board of directors, the independence of its members, and its effective supervision over the executives in the bank is one of the most important tools that help it to activate governance, and thus increase the quality of accounting information by ensuring the correctness and integrity of financial reports, where the effective board of directors constitutes the starting point for proper application of the principles of governance, in cooperation with the committees established by the board of directors and the executive management, to preserve the interests of shareholders, borrowers, employees and others.

The Board of Directors of Al Janoob includes original and reserve members who have qualifications and experience in banking. From the board emanate committees from the executive management and the board of directors in accordance with the "Governance Guide issued by Central Bank of Iraq.

### **Third: Financial Reports**

The financial department of the bank is committed to tracking and verifying the financial data to reflect the true financial position of the bank so that the correct administrative and organizational reports are issued. The financial department collects, manages, monitors and controls financial information through the policies and procedures used to track financial transactions and manage performance. In addition the bank abides by, Islamic and international accounting standards and instructions of the Central Bank. Finally, the financial Department relies on complete transparency of disclosures in the financial statements.

### **Fourth: Empowering Employees**

Banks these days are facing numerous and successive circumstances and variables in their quest to achieve their goals efficiently and effectively, the competition has increased among Islamic banks, in addition to the increase in the ambitions and expectations of employees, these challenges are considered the main touchstone for testing the ability of the administrative management to adapt to these situations, which requires searching for new means to convoy with these developments, The appropriate response to these challenges takes many forms and methods, the most important of which is attention to human resources and the creation of an appropriate work environment for them, as it is the main factor on which the success and development of their behavior depends. The concept of empowerment emerges as one of the modern administrative methods, whose idea is based on the assumption that workers are given confidence and delegated powers and independence at work, which generates in them a sense of confidence to assume responsibility and unleashes their latent energy, which appears in the form of creations and suggestions that increase their motivation to move forward. The idea of empowerment is based on the direction of management by granting confidence, authority and freedom of action to subordinates in their field of work, and considering that this behavior generates in them a sense of importance and competence. Thus, it will create in the officials' a sense of "self-motivation" and a positive perception towards work. Al Janoob Islamic Bank seeks to implement the concept of functional empowerment through the participation of employees in training courses and workshops to raise and improve the level of productivity, as



Sustainability is the concept that refers to the adoption of long-term growth strategies in management through achieving sustainable profits for shareholders and interconnected relationships with customers and appreciating and developing the capabilities of employees in full respect of the surrounding environmental and societal considerations.

The importance of sustainability stems from being an important organizational tool for setting goals, monitoring performance and evaluation to make the bank's operations more efficient by increasing competitiveness and organizational reputation and reducing risks, especially with rapid economic, social and environmental changes.

### **First: introduction**

This report highlights Al Janoob Islamic Bank's approach to applying sustainability in its activities by providing information on environmental and governance achievements and commitments. This report includes important aspects that have been identified by the Al Janoob Islamic Bank management.

### **Second: A brief overview of the bank**

Al Janoob Islamic Bank for Investment and Finance was established - a private shareholding under the certificate of incorporation numbered M.S./807/1437 on 13/1/2016 issued by the Companies Registration Department and obtained a license to practice banking by the Central Bank in their letter No. 9/3/1791 on 2/ 2/2016 based on the Central Bank of Iraq Law No. 56 of 2004 and Islamic Banking Law No. 43 of 2015, the bank's capital has been increased as approved in the general assembly meeting held on August 20, 2016 to (250,000,000,000) two hundred and fifty billion dinars in accordance with Article 55/First of Companies Law, and based on the executive regulations regulating the work of Islamic banks No. 9/3/217 dated 30/5/2018 approved by the Central Bank of Iraq.



# ***Sustainability Report***





#### 4.1 Liquidity risk

Off- balance sheet items as of 31-12-2021			
Commitments	up to one year	more than one year	Total
letters of guarantee	31,994,637,960		31,994,637,960
LCs	334,442,318,129	41,742,657,326	376,184,975,454
Total	366,436,956,089	41,742,657,326	408,179,613,414

#### 5 .Business Continuity Plan (COVID-19)

With the continuation of the Corona pandemic and the emergence of the new mutant ((OMICRON VIRUS)), our bank continued to take many precautionary measures and continue to activate the crisis response teams.

Where all branches of Al Janoob Islamic Bank have been fully informed of the basic preparatory and preventive measures. These measures range from hygiene measures, including increasing cleaning and frequent sterilization, and the bank is following up on all recommendations of the Ministry of Health, the Supreme Committee in charge of the mechanism for addressing the developments of the epidemic, and all relevant authorities to ensure that the measures taken are covered.

In addition, Al Janoob Islamic Bank employees handling physical cash are equipped with disposable gloves and face masks and the safe room is frequently sanitized as a precaution.

Branches: According to the directives of the Central Bank of Iraq, and in an effort by Al Janoob Islamic Bank to provide the best services to its customers, the bank's branches continue to work for the purposes of providing banking services, in particular the salary payment service, knowing that the bank's ATMs are spread throughout Iraq.

#### 4. Liquidity risk

It is the risks to which profits or capital are exposed, resulting from the inability to provide sufficient liquidity for operating requirements or to fulfill the bank's obligations or commitments towards the customer, creditor, or investor at the time of their maturity without incurring unacceptable losses for the bank.

This type of risk arises because of the failure to monitor or address changes in market conditions that affect the ability to liquidate assets (transfer them into cash) quickly and with minimal loss in their value, as Al Janoob Islamic Bank aims mainly to ensure sufficient liquidity to meet its obligations in normal circumstances. And in difficult times, both, without having to resort to selling assets in an emergency and without planning or having to borrow money at a high cost under any emergency circumstances.

Through the financial department / treasury department, the bank manages the liquidity risk on an ongoing basis, including high quality assets and reserves, in addition to the expected and actual cash flows during the periods.

In addition, the bank applies liquidity coverage ratios (LCR), where the short-term liquidity coverage ratio reached (314%) as on 31-12-2021, and the net stable financing ratio (NSFR) in the long-term (183%) as on 31-12- 2021 Thus, the bank is in a good position to manage any short-term financing pressures if they occur.

maturity dates disclosures as at 31-12-2021							
Liabilities	Less than a month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to one year	From 1 to 5 years	without Maturity	Total
Customer deposits	439,345,442	4,009,686,767			69,033,770,714	97,206,311,873	170,689,114,796
Cash margins			24,722,691,178	11,635,037,000	138,911,756,000		175,269,483,178
Income tax provision				885,240,109			885,240,109
Other provisions				356,947,729			356,947,729
Other liabilities				5,775,170,041			5,775,170,041
Total liabilities	439,345,442	4,009,686,767	24,722,691,178	18,652,394,879	207,945,526,714	97,206,311,873	352,975,955,853
Total Assets		112,521,000		8,553,502,000	49,112,009,511	324,281,607,435	382,059,639,946

The table below represents the impact of the possible change in the exchange rate of foreign currencies against the Iraqi dinar on the income statement.

the currency	Change in the exchange rate	the effect on profits and losses
American dollar	5 %	1,116,669,711
European Euro	5 %	90,280,856
AED	5 %	23,623,805

### 3.2 Currency concentration risk

Assets	US Dollars	Euro	UAE Dirhams	Total Concentration
Cash and balances with central bank	17,134,093,000			17,134,093,000
Balances with banks and other financial institutions	167,900,768,000	1,805,617,000	472,476,000	170,178,861,000
Direct financing (net) / sales receivable - net	71,938,882,000			71,938,882,000
Musharakt - net				
Alqard Alhassan- net				
other assets	7,637,297,259			7,637,297,259
total assets	264,611,040,259	1,805,617,000	472,476,000	266,889,133,259
Liabilities				
Customer deposit	73,801,751,000			73,801,751,000
Cash margin	168,462,535,000			168,462,535,000
Other Liabilities	13,361,000			13,361,000
Total Liabilities	242,277,647,000			242,277,647,000
Net concentration in the statement of financial position	22,333,393,259			24,611,487,000
Contingent off-balance sheet obligations	381,849,872,000			381,849,872,000

## 2.3 Operational Risk Exposure

To adhere to the capital adequacy standard, Al Janoob Islamic Bank uses the basic standard approach in calculating operational risks to calculate the internal capital needs for risks. The total cost of capital for operational risks for the financial year ended 31/12/2021 amounted to (27,145,437) dinars

Disclosure of operational risks (Basic standard approach) as on 31/12/2021	
Basic indicator approach	total value
Average income for the last three years	1,447,756,637
Risk Ratio 15% (Alpha Factor)	217,163,496
Total additional capital requirements	27,145,437

## 3 .Market risk

Market risk is the risk of loss in profits and changes in the level of market values of assets, liabilities and financial instruments, and the risk of change in foreign exchange rates and rates of return.

### 3.1 Currency risk

Foreign currency risk is the risk resulting from a change in foreign exchange rates.

Whereas, the Iraqi dinar is the base currency of the bank, the board of directors sets limits for the list of financial position for each currency with the bank, the position of foreign currencies is monitored daily, and the balance sheet is monitored daily.

The investment policy of the bank stipulates that it is possible to take positions in major foreign currencies against each other, not exceeding 5%, so that the total position does not exceed 20% of the capital and sound reserves. Hedging instruments can be used to hedge against foreign currency risk within specific conditions.



The Bank is working to enhance and raise the capabilities of its IT infrastructure, including transactions, data storage management solutions and risk management, in order to establish a base that allows for future growth opportunities.

## **2.2 Managing money laundering and terrorist financing risks**

The bank is subject to the rules and regulations issued by the supervisory authority, i.e. the Central Bank of Iraq. In this regard, the bank is committed to the Money Laundering and Terrorist Financing Law No. 39 of 2015 and all its amendments.

The Bank applies written internal policies and procedures approved by the Board of Directors, designed to prevent, monitor, and combat money laundering operations. The Bank's anti-money laundering systems include operations, policies, personnel, training programs, documents, reports and control systems.

In order for the bank to comply with the regulatory requirements related to the necessity of obtaining copies of the commercial license and commercial register from the customer at the time of opening the account , the bank applies "know your customer (KYC)" procedures for the purposes of verifying the identity of the bank's customers since the beginning of the business relationship through documents and papers official; Customer records are kept according to the specified period after the end of the banking relationship. As for suspicious transactions, they are tracked and monitored; It also holds training and awareness programs for the Bank's employees from time to time. The Bank has implemented the latest automated systems in combating money laundering operations to monitor and analyze suspicious transactions.

In conjunction with the digital transformation project, work has been done to link all outgoing and incoming transfers from the Swift system with the Payment Safe system for the purpose of ensuring the adaption of the transfer to the money laundering system (Safe Watch Filtering).

## 5 .Operational risks

Operational risks are the risks of direct or indirect losses caused by human factors, external events, inefficiency or failure of internal processes and systems. Operational risks are considered inherent in the operations of the bank. The main sources of operational risks include systems failure, human error, fraud, customer service quality, regulatory compliance, employment, training, employee retention, social and environmental impacts, or external events when controls fail to operate effectively, where operational risks damage the bank's reputation, lead to legal or regulatory repercussions, or lead to financial loss.

Where the bank carries out the work of supervision, control, self-assessment of risks, preparation of reports, follow-up, and capital measurement. As for new products and businesses, they are subject to evaluation in terms of risks and approval of the Shariah Board and senior management before they are offered.

### 2.1 IT Risk Management

The Bank applies the necessary procedures to protect the confidentiality and integrity of the information and stored data, including:

- Application of firewall systems to protect the network from external interference.
- Applications to control access to systems applications
- Compliance with the principle of double control in operational procedures
- Applications of different procedures and processes in internal controls
- Apply online data replication operations to independent servers
- On-site contingency plans
- • Off-site contingency plans for business continuity purposes and disaster recovery programs

#### 4.1 Provisions for expected credit losses in accordance with International Financial Reporting Standard 9 (IFRS) .

According to the instructions of the Central Bank of Iraq, the calculation of provisions for credit losses is based on the International Financial Reporting Standard No. 9, where the bank is committed to keep provisions as per the International Financial Reporting Standard No. 9 for performing loans (financings stage 1). However, there are three Levels of gradual progression, where the rating at each stage depends on several factors, the most important of which are: the credit rating, the probability of default, the record of default, and other information that indicates a significant increase in credit risk.

Where the first stage of IFRS 9 covers both productive (good and with low credit risk) and regular financings that have not been due for more than 30 days, and stage 2 covers financing whose credit risk has increased substantially from the moment of granting the financing or the previous date of the financial statements, which are between 30 and 90 days past due, and stage 3 covers cases of financing that have reached the stage of default (impairment in value) and whose maturities are more than 90 days. The following table shows details of exposures and expected credit losses detailed according to the three stages.

IFRS 9 Expected Credit Loss - as at 31-12-2021		
stage	Exposure At default	Expected credit losses
stage 1	139,613,168,644	121,438,546
Stage -2	4,806,073,611	17,082,025
Stage -3	6,848,653,126	3,296,095,053
Total	151,267,895,381	3,434,615,625

#### 4. Concentrations in credit exposures by economic sector :

Concentrations are monitored by size, economic sector, business, industry and service sectors and these concentrations are considered specific. In this regard, the Central Bank of Iraq has set a concentration of 15% of the capital base and all concentrations in the portfolio are closely monitored in anticipation of adverse financial or economic conditions.

Whereas the Risk Management Department monitors, and controls excesses at the bank level and at the portfolio level, in continuous communication with business departments so that appropriate measures can be taken regarding violations in a timely manner and to control the excesses of the Maturity date as much as possible.

The economic sector	Financial	commercial	Industrial	Individuals	building and Construction	Services	Total
Balances with the Central Bank ( minus cash)	107,768,199,790						107,768,199,790
Balances with banks and financial institutions	170,299,995,003						170,299,995,003
sales receivables / musharkat / Al qard Al Hassan ) - net		105,723,400,109	13,593,134,813	13,181,890,602	9,721,419,500	373,068,882	140,434,791,650
other assets	49,399,580,117					156,753,498	49,556,333,615
Total for year 2021	327,467,774,910	105,723,400,109	13,593,134,813	13,181,890,602	9,721,419,500	529,822,380	468,059,320,057
Total for year 2020	103,926,091,692	85,461,841,252	15,000,000,000	5,360,275,251		708,841,299	229,882,681,328

1:3 Concentrations outside Iraq

Geographical area	Disclosure	inside Iraq	Concentrations outside Iraq divided by continents				
			Middle East	Europe	USA	Africa	Total
Balances with the Central Bank	6	107,768,199,790					107,768,199,790
Balances with banks and financial institutions	7	37,821,847,377	73,949,341,343	57,712,406,821	739,777,299	76,622,163	170,299,995,003
Direct credit financing (net) / Sales receivable - net	8	140,153,524,455					140,153,524,455
Musarkat - net	8	15,012,000,000					15,012,000,000
Alqard AlHassan - net	8	281,267,195					281,267,195
Other Assets	13	49,556,333,615					49,556,333,615
Total for year 2021		350,593,172,432	73,949,341,343	57,712,406,821	739,777,299	76,622,163	483,071,320,057
Total for year 2020		203,829,841,899	1,489,446,687	58,055,839,435	1,061,992,802	56,601,703	264,493,722,526



1.2 Geographical credit concentration according to the following table:

Geographical area	Disclosure	inside Iraq	outside Iraq	total
Balances with the Central Bank	6	107,768,199,790		107,768,199,790
Balances with banks and financial institutions	7	37,821,847,377	132,478,147,626	170,299,995,003
Direct credit financing (net) / Sales Receivable - net	8	140,153,524,455		140,153,524,455
Moosharakat - net	8	15,012,000,000		15,012,000,000
Alqard Alhassan - net	8	281,267,195		281,267,195
other assets	13	49,556,333,615		49,556,333,615
Total for year 2021		350,593,172,432	132,478,147,626	483,071,320,057
Total for year 2020		203,829,841,899	60,663,880,628	264,493,722,527



The above table represents the maximum financing risk for the bank as on December 31, 2021.

The credit policy ensures that these exposures are managed by taking collateral, as it accepts the usual types of collateral/mortgages on physical assets, mortgages on fixed assets, and personal/commercial guarantees. Regarding bank guarantees, an official credit line must be provided by the relevant bank as a prerequisite.

### Credit risk and concentration in assets and liabilities

1:1 The credit exposures are distributed according to the degree of risk according to the following table.

2021	Individuals	Corporates	government and public sector	Banks and financial institutions	Total
Stage 1	11,953,413,765	120,603,152,758	107,768,199,790	170,299,995,003	410,624,761,315
Stage 2	994,528,464	3,526,563,138			4,521,091,602
Stage 3	1,510,441,741	5,281,307,408			6,791,749,149
Total	14,458,383,970	129,411,023,304	107,768,199,790	170,299,995,003	421,937,602,066
ECL according to IFRS 9	876,587,236	2,558,028,388			3,434,615,625

The credit exposures, after deducting the provision for expected credit losses, deferred and suspended Profits, and before deducting guarantees and other risk mitigators, were as follows:

Statement of financial position On-Balance Sheet	Disclosure	2020	2021
Balances with the Central Bank	6	34,611,041,198	107,768,199,790
Balances with banks and other financial institutions	7	65,551,405,363	170,299,995,003
Direct financing (net) / Sales receivable - net	8	92,102,781,263	140,153,524,455
Mousharkat - net	8	16,418,000,000	15,012,000,000
Alqard Alhassan - net	8	332,086,375	281,267,195
Other Assets	13	4,472,486,431	49,556,333,615
Total items in the statement of financial position		213,487,800,630	483,071,320,057
Off-balance sheet financial position			
letters of guarantee	20	22,222,562,332	31,994,637,960
Letters of Credits	20	167,411,604,881	376,184,975,454
Total off-balance sheet items		189,634,167,213	408,179,613,414

## 1- Credit risk management

Credit risk is the risk of financial loss resulting in the inability of any of the bank's customers or counterparties, in the market, to fulfill their contractual obligations to the bank. The granting of credit is considered one of the main sources of income, and it bears the most significant risks; In this regard, the bank allocates a great deal of its resources and energy to controlling it. The credit risks facing the bank arise mainly from project financing and arise from other credit risks arising from treasury operations, including settlement balances with counterparties, where the Risk Management Department in particular reviews the concentration risks.

Credit concentration risk occurs when several customers belong to the same group or engage in similar activities and have similar economic characteristics, which may affect their ability to meet their contractual obligations, especially in cases of economic changes and business conditions. As a result the bank relies on continuous review of, geographical concentrations, maturity periods and economic sector. However, given that the bank is committed to financing strategic projects within the industrial and commercial sectors, the risk of concentration tends to rise.

### **The framework of the organizational structure of the risk management department**

The responsibility of the Risk Management Department lies with all levels of the Bank, from the Board of Directors and Executive Management down to all departmental managers. This framework has been documented through a detailed Policies and Procedures Manual that is available to all Bank employees on the intranet. The responsibility for the effective review of risks - in accordance with the rule of threesome control - rests on the burden of each department manager as the main owner of the risks associated with his management, and the risk management department works independently within the bank as well as the internal audit department for the purposes of implementing the governance framework. The Manager of the Risk Management Department provides technical support to the Risk Management Committee with the aim of directing and supervising the effective applications of the risk management process at the bank level. Also, the Risk Management Department provides technical support to the Bank's Board of Directors in the tasks required of the committees emanating from the Board of Directors. The Board is responsible for approving the maximum acceptable levels of risk, which are the levels of risks that the Bank chooses to take in pursuit of its operational objectives. Also, the Board is responsible for the framework of internal controls.

With the aim of enhancing governance and risk management applications, the following committees were established to carry out specific roles: The Nomination and Remuneration Committee, the Risk Management Committee, the Audit Committee, and the Governance Committee. The Internal Audit Department is responsible for independently reviewing the effectiveness of the operations of the Risk Management Department and the internal control environment in the Bank, and achieving its objective, which is to submit a reliable and content of high value and on time to Board of Directors and Executive Management regarding the effectiveness of internal controls and mitigating the severity of the current risks and evolving high risks and their reinforcement of the control culture within the bank.

**Al Janoob Islamic Bank for Investment and Finance**  
**Risk Management Department Disclosures 2021**  
**and a report on risk exposures inside and outside the Balance sheet for the**  
**year ended December 31, 2021**

**Risk Management Objectives**

- Al Janoob Islamic Bank for Investment and Finance follows a set of clear objectives in managing the risks associated with it based on a strategic framework designed to achieve those objectives through basic procedures in managing risk operations according to the instructions and controls of the Central Bank of Iraq and the bank's policy, where the Bank's Risk Management Department works, in cooperation with Other departments, to achieve the following objectives :
- Determining the material and immaterial risks of the bank.
- Determining the limits of risks acceptable to the bank and ensuring that the bank's plans and operations comply with those limits.
- Improving risk/return decisions by communicating with business departments to ensure a robust and independent review process for their business.
- Comply with regulatory guidelines related to risk management.
- Ensuring that the Bank's strategic and business development plans are properly based on effective risk assessment procedures.
- Monitoring risks to ensure the continuity of providing the specified financial goals considering a set of adverse operational conditions, including (the Corona pandemic).
- Helping business and support departments to improve systems for controlling and coordinating risk handling processes at the bank level and contracting with insurance companies to transfer risks that cannot be managed internally.
- Information security and electronic risk management.



# ***Risk Management Disclosures***





**Acknowledgment from the Board of Directors:**

The Board of Directors of Al Janoob Islamic Bank acknowledges its responsibility for preparing the financial statements, and to Maintain an effective control system in the bank. It also acknowledges that there are no material matters affecting the business and continuity of the bank in the following year.

**Chairman of the Board of Directors**  
**Prof. Dr. Mahmoud Mohamed Dagher**

**Deputy Chairman of the Board of directors**  
**Zuhair Abd Al- Kareem Jabbar**

**Acknowledgment from the Chairman of the Board of Directors, the Managing Director and the Chief Financial Officer.**

We acknowledge the correctness, accuracy and completeness of the data and information contained in this report.

**Chairman of the Board of  
Directors**

**Prof. Dr. Mahmoud Mohamed  
Dagher**

**Managing  
Director**

**Uday Saadi Ibrahim**

**Chief Financial Officer**

**Naseem Muhammad Kheir Al-Hajjar**

4. The department's independence and objectivity were emphasized to ensure that it carried out its work without bias or pressure. It was also given full powers to review all the bank's documents and papers at any time and in this manner, it deems appropriate. A new audit charter is prepared and approved based on international internal auditing standards and professional practices.

#### **Twenty-six: Other Matters:**

The bank obtained many letters of thanks, appreciation and efforts evaluation during 2021 from many agencies, including the following: -

❖ University of Baghdad / College of Islamic Sciences

A letter of thanks and appreciation for the efforts exerted by the Palestine Street Branch in supporting the scientific Journey of the students of the Islamic Banking and Financial Sciences Department.

- Build an internal audit department that adheres to international internal auditing standards.
  - Creating a qualified and trained auditors according to the highest levels.
  - Activating the continuous financial and operational control roles over the bank's business.
  - Activating the role of Sharia internal audit.
  - Providing a high level of assurance to the Board of Directors and the senior executive management that the various policies and procedures adopted in the bank are effectively and actually applied on the ground.
  - Providing reasonable assurance to the Board of Directors and the senior executive management about the correctness and accuracy of the bank's financial statements.
  - Providing reasonable assurances to the Board of Directors and the senior executive management about the bank's compliance with the laws and instructions related to its various activities.
  - Providing reasonable assurances to the Board of Directors, the Sharia Board, and the executive management on the extent of the bank's commitment to the Islamic Sharia in all of its activities, transactions, products and contracts.
  - Supporting the Management by providing advisory services to help achieve the bank's goals.
  - Contribute to the protection of the institution's resources through periodic examination of the level of existing control systems, especially those that prevent fraud.
  - Activating the mechanisms of continuous monitoring of the operational and financial operations in the bank.
3. An annual audit plan was prepared based on risks, as all the bank's operations was analyzed in terms of risks and the activities were arranged according to priority in the audit based on the degree of risk to the bank.

### **Twenty-three: Governance:**

Governance is one of the most important corporate management systems because it establishes the principles of good management and defines the tasks and responsibilities of the board of directors, senior executive management and bank employees. The Bank has established a governance guide (approved by the Board of Directors) in line with the global requirements of governance, which established the following basic principles: 1- The principle of transparency, 2- The principle of bearing and acknowledging responsibility, and the principle of justice and equality. An annual report is prepared for governance to determine the scope of application and compliance.

### **Twenty-four: Information Technology Governance:**

Based on the requirements of the Central Bank and international requirements, a guide for the governance of information technology was prepared and it was approved by the Corporate Governance Committee emanating from the Board of Directors on 3/12/2020. Whereas, the governance and IT management framework has been developed to ensure that IT activities are aligned with business objectives and meet stakeholder needs as optimizing risks, optimizing resources and realizing benefits (based on the leading practice COBIT 2019).

### **Twenty-five: Internal control , Internal Audit and Shari'a Audit:**

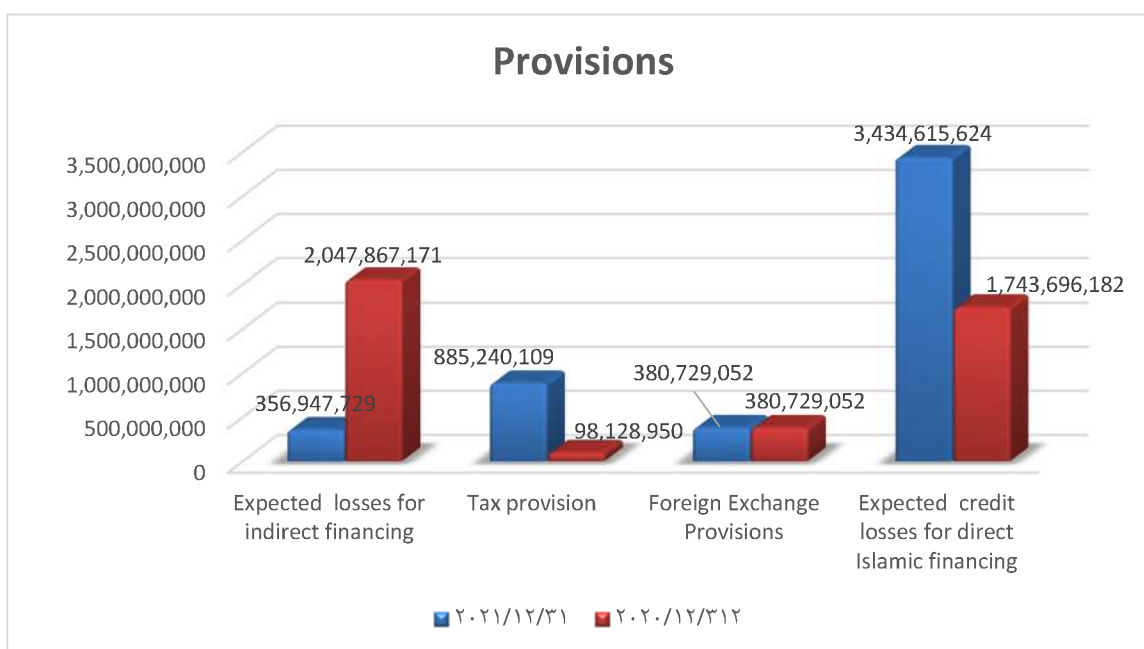
1. The Board of Directors continued its continuous efforts and direct supervision, in cooperation with the Audit Committee in particular and other committees, to increase the efficiency and effectiveness of the internal control systems in the bank, especially the policies and procedures.
2. The Department of Internal Audit and Shari'a Audit has been restructured through the development of a three-year strategic plan to increase the effectiveness of the department's performance. The strategy was based on international internal audit standards and best professional practices in the field of control and internal auditing, in addition to the instructions of the Central Bank of Iraq and the Governance Guide. Strategic objectives focused on several areas, the most important are:

**Twenty-Two: Lands and real estate:**

1-The bank's real estate schedule as on 31/12/2021

No.	Description	Value at Cost		Total
		Land Value	Building value	
1	Head quarter + main branch	5,130,625,000	9,451,473,085	14,582,098,085
2	Thiqar branch	1,166,000,000	1,855,000,000	3,021,000,000
3	Maisan branch	2,067,000,000	2,782,500,000	4,849,500,000
4	Najaf branch	2,896,000,000	3,169,600,000	6,065,600,000
5	Samawah branch	800,000,000	1,768,901,720	2,568,901,720
6	Qadisiyah branch	800,000,000	1,765,752,400	2,565,752,400
7	Wasset branch	1,501,500,000	1,750,000,000	3,251,500,000
8	Karbala' branch	1,170,000,000	1,365,000,000	2,535,000,000
9	Babil branch	1,650,000,000	2,625,000,000	4,275,000,000
10	Basrah branch	2,944,500,000	1,597,494,800	4,541,994,800
11	Al Masbh	13,000,000,000		13,000,000,000
Total		20,125,625,000	28,130,722,005	61,256,347,005

2- The bank does not own any real estate as a result of debt settlement.



#### **Capital Adequacy Ratio: -**

The Basel Committee rules, regulations and financial and accounting indicators of the banking system has set a minimum capital adequacy ratio of (8%) according to Basel (3), and the instructions of the Central Bank of Iraq considered the required minimum (12%) while the bank's capital adequacy rate reached (83%) according to the risk weighted Assets weights in Balance sheet.

#### **Commissions schedule and prices of services: -**

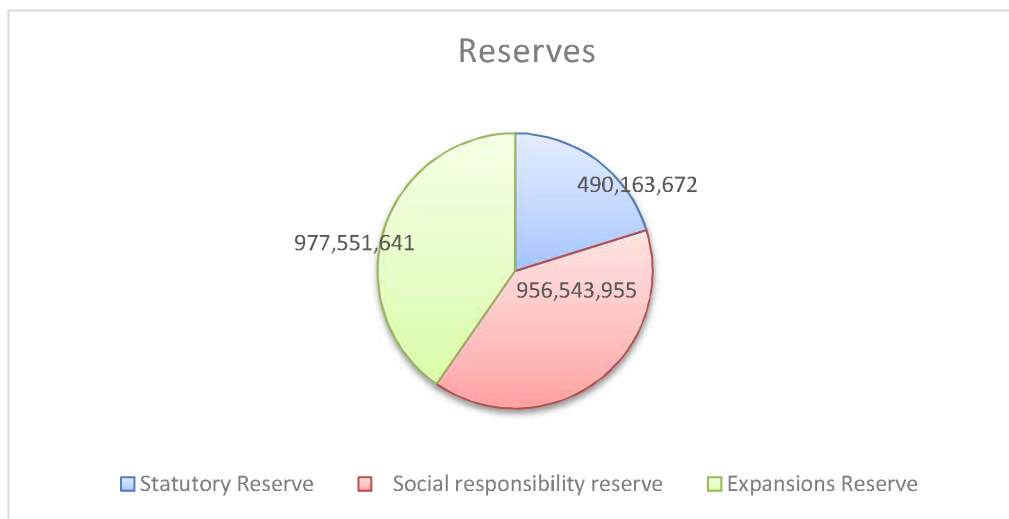
The bank prepares a table of prices of banking operations, and it is discussed and amended from time to time according to the prevailing banking conditions and developments in Iraq and in line with the instructions of the Central Bank of Iraq and the conditions of the local market.

#### **Material changes and events subsequent to the date of the Balance sheet: -**

There have been no fundamental or recent changes affecting the bank's progress from the date of preparing this Balance sheet until the date above, except for the formation of an operational risk provision required by the Central Bank of Iraq through transferring from the provisions of IFRS9, which decreased in 2022 due to the decrease in the provision required for stage 3 as a result of Repayment of defaulted clients of their debts.



Account Name	31/12/2021
Statutory Reserve	490,163,672
Social Responsibility Reserve	956,543,955
Expansions Reserve	977,551,641

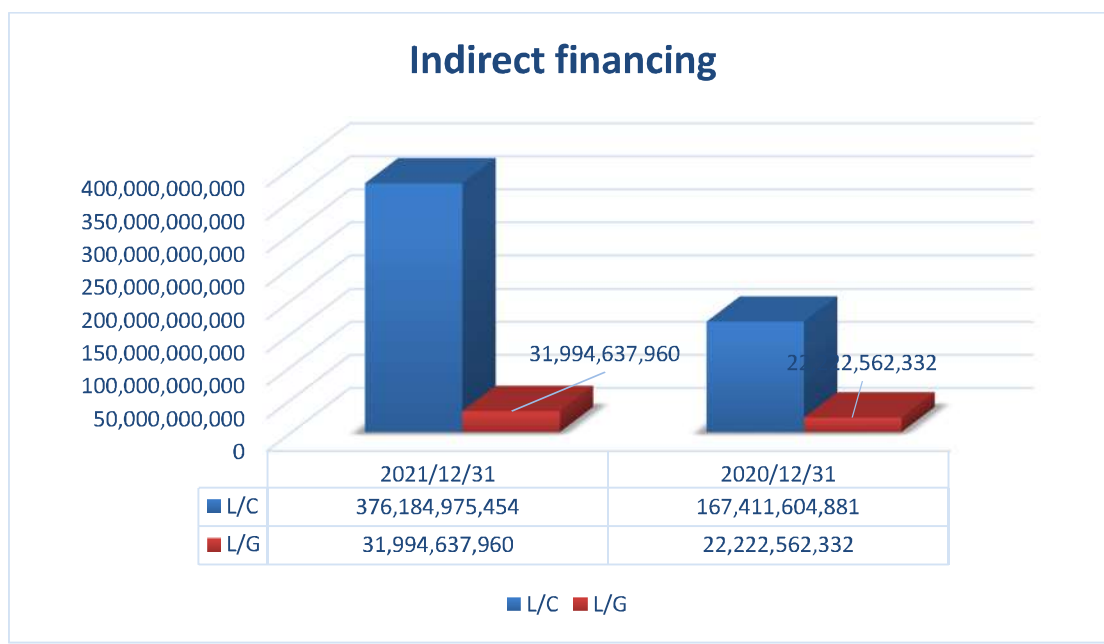


### Balances of Provisions :

Below is a table of the provision amounts as on December 31, 2021:

Account Name	31/12/2021	31/12/2020
Expected credit losses for indirect financing	356,947,729	2,047,867,171
Tax Provision	885,240,109	98,128,950
Foreign Exchange Provision	380,729,052	380,729,052
Expected credit losses for direct Islamic financing	3,434,615,624	1,743,696,182
Total	5,057,532,514	4,270,421,355

Income tax is calculated according to the tax rates determined in accordance with the laws, regulations, and instructions existing in Iraq.



There is an increase in the total LCs by 125% and an increase in the total letters of guarantee by 44% compared to the previous year.

\* Key performance Indicators:

Indicator	2021	2020
Net income/loss	5,016,360,617	556,064,052
Shareholders' Equity to Assets Ratio	40.55%	63.02%
Efficiency Index (Operating Expenses / Net Operating Income)	68.80%	93.66%
Return on assets (ROA) before tax	0.93%	0.16%
Return on equity (ROE) before tax	2.30%	0.26%
Earnings Per Share ( EPS)	0.02 fils	0.002 fils

\*Reserves

The balance of reserves was as of December 31, 2021 (2,424,259,268) (two billion four hundred twenty-four million two hundred and fifty-nine thousand two hundred and sixty-eight dinars only), an increase of 179% compared to last year, as shown in Note No. (22) Paragraphs (b and c).

B-Indirect Financing: Net Indirect Financing as of December 31, 2021 is as follows:

- Letter of credit (212,649,222,361) (two hundred and twelve billion six hundred and forty-nine million two hundred twenty-two thousand three hundred and sixty-one dinars).
- Letters of Guarantee (20,359,600,882) (Twenty billion three hundred and fifty-nine million six hundred thousand eight hundred and eighty-two dinars only).

Statement	31/12/2021 Dinars	31/12/2020 Dinars
Net Indirect Financing :		
Letter of credit ( LCs)	376.184.975.454	167.411.604.881
L/C Cash Margins	(163.535.753.093)	( 40.893.242.299)
Net Letter of credit (LCs)	212.649.222.361	126.518.362.582
Letters of Guarantee	31.994.637.960	22.222.562.332
L/G Cash Margins	(11.635.037.078)	(3.418.029.090)
Net letters of Guarantee	20.359.600.882	18.804.533.242
Total Indirect Financing	233.008.823.243	145.322.895.824

The bank is keen to Maintain adequate financial liquidity to meet financial obligations and economic conditions in a manner that preserves the strength of the financial position. It should be noted that the bank maintains this high liquidity (a rise of 114% over last year) in order to cover international trade through documentary credits.

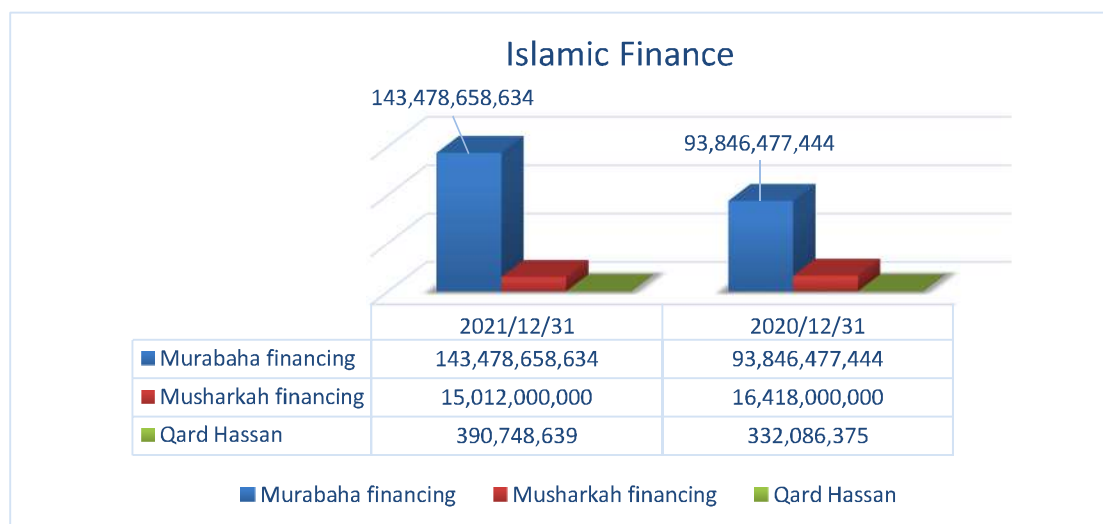
The legal liquidity reached 49%, the LCR ratio was 314%, and the NSFR ratio was 183%.

**\* Islamic Finance:**

A- Direct Islamic Finance: There is an increase of 42% in Direct Islamic Finance over previous year, as the net Islamic Direct Financing amounted to (155,446,791,651) (One hundred and fifty-five billion four hundred and forty-six million seven hundred and ninety-one thousand six hundred and fifty-one Iraqi dinars).

Statement	31/12/2021 Dinars	31/12/2020 Dinars
Musharkah financing	15,012,000,000	16,418,000,000
Murabaha financing	143,478,658,636	93,846,477,444
Qard Hassan	390,748,639	332,086,375
Total	158,881,407,275	110,596,563,819
Deduct: provision for expected credit losses	(3,434,615,624)	(1,743,696,182)
Net Islamic Financing	155,446,791,651	108,852,867,637

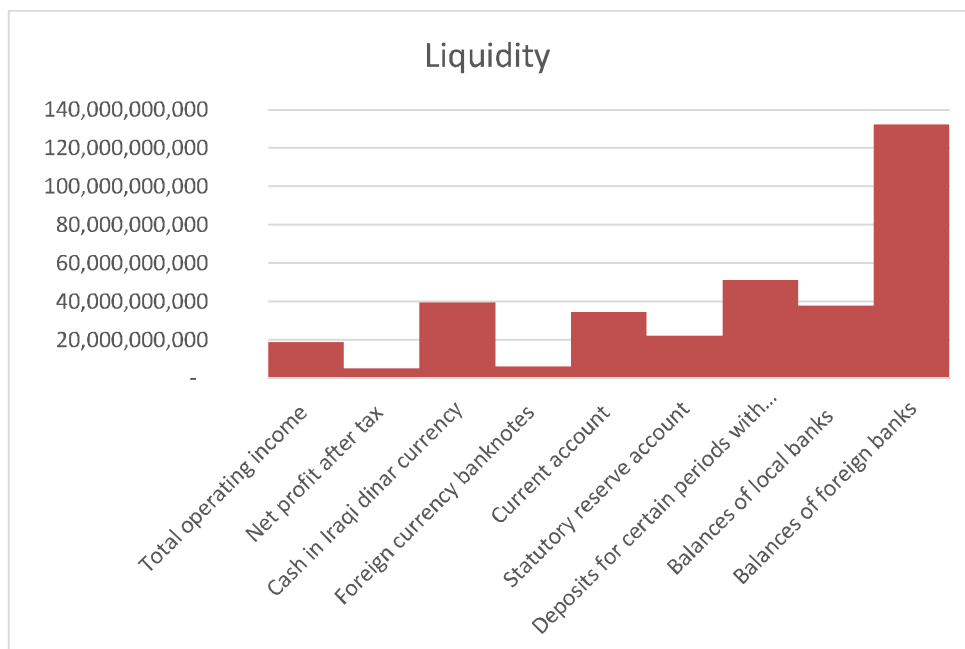
This shows the management's effort in investing available funds by launching new products and increasing Islamic Financings.



❖ Bank Liquidity:

The table below shows the cash and liquidity analysis as of December 31,2021:

Cash	
Cash in Iraqi dinar currency	39,648,887,061
Foreign currency banknotes	6,120,201,477
Total cash	45,769,088,538
Balances at Central Bank of Iraq	
Current account	34,471,643,364
Deposits for certain periods with Central Bank of Iraq	51,236,237,105
Statutory reserve	22,060,319,321
Total Balances at the Central Bank of Iraq	107,768,199,790
Balances with Banks and Banking Institutions	
Balances of local banks	37,821,847,377
Balances of foreign banks	132,478,147,626
Total balances of local and foreign banks	170,299,995,003



❖ Growth of the most important Balance Sheet items:





## Twenty: The Lawsuit

There is a lawsuit raised against the bank by Al Janoob Bank / Basra Branch Manager in the Labor Court - Baghdad No. 810/Work/2019 and it was settled in 2022.

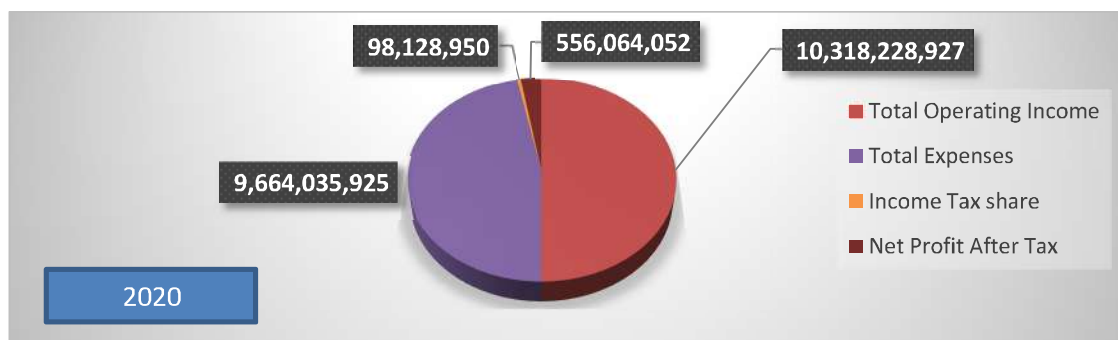
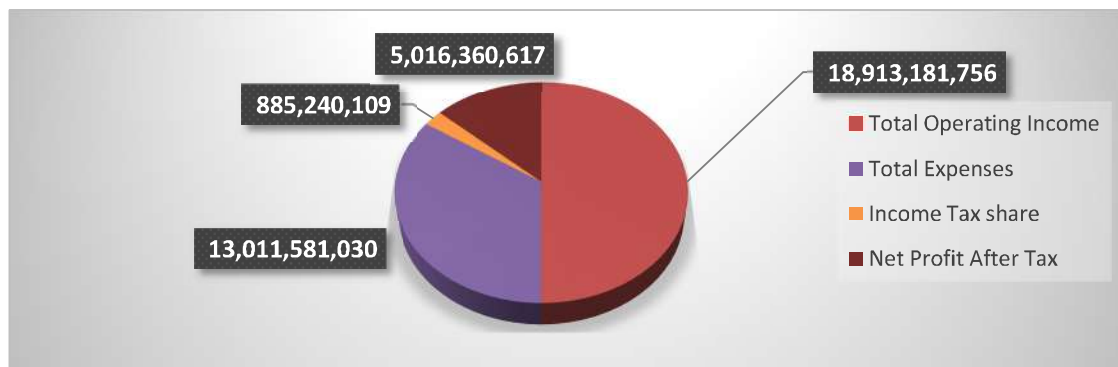
## Twenty-one: Financial Position Analysis and Key Financial Indicators for year 2021:

The bank achieved acceptable financial results in terms of profits and the bank maintained the main financial indicators in terms of asset quality and liabilities management. The bank continued to develop its business at the level of banking operations by providing additional products and services as a tool of innovation in developing the bank's performance.

Below we list the most important financial results: -

### ❖ Profitability: -

	31/12/2020	31/12/2021	change %
<b>Total Operating Income</b>	10,318,228,927	18,913,181,756	83%
<b>Total Expenses</b>	9,664,035,925	13,011,581,030	34%
<b>Income Tax Share</b>	98,128,950	885,240,109	802%
<b>Net Profit after Tax</b>	556,064,052	5,016,360,617	802%



**Nineteen: Electronic systems and modern technologies: -**

In this regard, the bank's strategy is to invest in the available modern technologies and provide more options and flexibility in meeting the needs of customers as well as the ability to introduce new products more quickly and efficiently. In this context, the bank has introduced the following systems: -

Internet banking and mobile banking system
Anti-money laundering system
Monitoring financial movements on global lists (Sanction Screening)
Western union system
The system of linking electronic clearing and instant transfers (RTGS & ACH) with the banking system (SmartClear)
Biometric fingerprint and electronic signature system
FATCA reporting system with the IRS
HR System
Fixed asset system
Credit inquiry system
Credit facilities system
Bulk Salary System (Payment for Domiciliation)
Auto Hunting System
Administrative workflow diagram system
Electronic archiving system
Electronic card issuance system
IT ticketing system
Alternative Site (DR Site)
Q-System
IFRS System

#### **Eighteenth: Social Responsibility: -**

Based on the bank's responsibility towards society, the bank has formed a committee called the Social Responsibility Committee, which is a committee consisting of members of the board of directors as well as officials in the higher executive management of the bank. The Committee policy is based on cooperation and social responsibility by providing material support and community volunteer work for the bank's family, and establishing coherence with the community through support for displaced families, providing treatment services to patients, and establishing an orphan sponsorship project, where the bank has allocated a percentage of its annual profits of (20%) to support the following sectors: -

Details	Range
Charitable institutions that take care of the affairs of orphans, the needy, and those with special disabilities by granting them monthly salaries	45%
Education sector	15%
Emergency relief (assisting the displaced and the areas affected by the liberation battles)	20%
Medical services inside and outside Iraq and others specified by the Social Responsibility Committee	20%

Whereas, the bank's contributions were not limited to that only, but also included other aspects such as the civilized aspect by supporting the Baghdad project, establishing the Peace Monument in Rasheed Street, and the cultural aspect through supporting Iraqi drama, supporting the Islamic Banking Magazine and holding exhibitions, in addition to supporting scientific and humanitarian conferences, other donations, and building infrastructure and many other social activities.

preparing procedural and guiding manuals for monitoring Islamic banking compliance and supported by legal texts and Islamic financial standards, preparing a quarterly compliance report in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq in this regard, Monitoring the extent to which the Board of Directors adheres to the bank's internal system and governance standards in Islamic banks.

**Sixteenth: Disclosure and Transparency: -**

Al Janoob Islamic Bank discloses according to local and international standards for financial reporting and Standards of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) and the instructions of the Central Bank of Iraq issued in accordance with the applicable banking law and relevant legislation and any requirements from any supervisory authority where the bank is obligated to disclose important information if it occurs in accordance with the instructions of the Iraq Market and the Securities Commission. The bank also prepares all information for shareholders and answers their inquiries through the annual reports of the financial statements.

**Seventeenth: Internal Control System:**

The Board of Directors is responsible for developing and implementing internal control systems as well as internal inspection by supervising the development of effective policies and procedures in order to protect depositors' funds and the ownership rights of shareholders. This administration is responsible for the extent of its consistency and compliance with the laws, regulations, and instructions, and propose appropriate recommendations regarding them, as this administration was granted independence and audit powers to be able to present its periodic reports as stated in the Institutional Governance Manual issued by the Central Bank of Iraq.

Directors, and enjoys complete independence from all other activities and works of the Bank, and submits its periodic and emergency reports directly to the Audit Committee emanating from the Board with a copy of the reports sent to each of Chairman of the Board of Directors and Managing Director. The Compliance Control and Financial Crime Control Department consists of two departments that are operationally and administratively affiliated to the Head of the Compliance Control and Financial Crime Control Department.

The Head of the Compliance and Financial Crime Control Department reports directly to the Audit Committee emanating from the Board of Directors, with the exception of reporting suspicious activities, which are related to the Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Office, as they are technically affiliated with the Office in accordance with the rules of the supervisory controls of banks and non-banking financial institutions regarding the fight against Money laundering and terrorist financing for the year 2016 issued by the Central Bank of Iraq.

One of the responsibilities of the Compliance Control Department is to monitor the extent to which departments and sections comply with the bank's compliance procedures and policies, and to coordinate with the heads of the concerned departments to address any deviations or violations. Preparing and implementing the compliance control policies, procedures and systems in the bank, preparing the department's control programs to ensure the extent to which the bank's departments, sections and branches comply with the laws in force and with the instructions and controls issued by the governmental supervisory authorities, Reviewing the regulatory statements issued by the bank's systems of compliance control and taking appropriate measures to address any violations, preparing the annual compliance control plan and submitting it to the Board for approval, Provide recommendations for all developments of laws, regulations and standards and any amendments thereto by identifying and following up on the laws, legislation, instructions and controls of the Central Bank of Iraq that regulate the business of banks in Iraq and distributing them to the various departments to ensure that the bank is not exposed to the risks of non-compliance, Continuous follow-up on the developments of international sanctions programs and their economic and legal risks on the bank's external business and making recommendations to the board of directors and the executive management,

The customer acceptance policy aims to:

1. Contribute to reducing the risks of fraud that the bank may be exposed to, creating an impenetrable environment for exploiting the bank and its reputation in achieving illegitimate goals, and contributing to the timely discovery and identification of any suspicious activities.
2. Sparing the bank from carrying out any transactions of suspicious natural or legal entities or persons.
3. Protecting the bank from exposure to financial fines or any other (local and/or international) penalties that may arise from non-compliance with the instructions and legislation issued by the competent authorities.
4. Enable the Bank to provide and submit all data and documents to official government and private agencies in cases suspected of involvement in illegal operations.

**Fourteenth: Policy of Communication with Shareholders: -**

The bank is always interested in maintaining a clear and fast communication mechanism with the shareholders and providing the necessary information for decision-makers, whether at the level of the General Assembly, the executive management, or the board of directors, relying on modern means of communication as well as publishing in local newspapers and the bank's website in a way that guarantees the delivery of messages to the shareholders or for the purpose of receiving Inquiries from shareholders about the status of the bank, its overall activity, and its future plan, and answering them in a timely manner.

**Fifteenth: The Compliance Control and Financial Crimes Control Department:**

An independent function that identifies the risks of non-compliance with laws, regulations and instructions, and sets the necessary recommendations to overcome those risks, and this function is implemented by the Sharia Compliance and Compliance Department.

The Compliance Control and Financial Crime Control Department is operationally linked (administratively and technically) to the Audit Committee emanating from the Board of



#### **Twelfth: The Bank's Privacy Policy: -**

The bank applies a strict policy and follows strict procedures to keep customer information confidential and secure, and it emphasizes that measures and procedures are followed to ensure the confidentiality of the personal information that the bank obtains from the customers' dealings with them in a safe manner and guarantees its protection from loss, and random access to it by means of unauthorized entry or misuse of any person or its disclosure to an outside party is not permitted by law.

Among the procedures followed in Al Janoob Islamic Bank to maintain the confidentiality of information for its customers are the following: -

1. The modern and advanced electronic protection systems that the bank uses to prevent electronic piracy operations that do not allow unauthorized persons to access the systems.
2. Employees, the employees of Al Janoob Islamic Bank are qualified, trained and committed to Islamic banking and are governed by the principles of Islamic Sharia from the standpoint of trust and confidentiality.
3. The information submitted to the bank may not be disclosed to any party or organization except after obtaining the prior consent of the customer or according to a legal text or a decision issued by an Iraqi court.

#### **Thirteenth: Customer Acceptance Policy (CAP)**

The customer acceptance policy issued by Al Janoob Islamic Bank, approved and accredited by its board of directors, requires the bank to develop specific policies and work procedures to accept customers and verify their identities. Accordingly, operational work procedures have been formulated in accordance with the Customer Acceptance Policy that define the basis and general framework for the bank's acceptance of entering into any new relationship with any of the existing and/or new and/or potential clients of the bank when opening accounts, after that, they are classified according to the degree of their risks, and all their files, records, and data requested and submitted by them are kept. Where data is automated and archived, both paper and electronic on the system (BANKS).

### **Eleven: Money Laundering and Terrorist Financing Reporting Section**

In implementation of the instructions of the Central Bank of Iraq and in compliance with the Islamic Banking Law No. 43 of 2015 and the Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Law No. 39 of 2015 the bank's board of directors was keen to set and adopt a clear policy and an integrated program and procedures for combating money laundering and terrorist financing. Money laundering crimes are considered one of the most dangerous crimes in the era of the digital economy, and it is the real challenge for financial and business institutions, and it is also a test of the ability of legal rules to achieve the effectiveness of confronting criminal activities and combating their patterns. Proceeds of crime, which are known as illegal dirty money to allow them to be used easily, as their crimes generate exorbitant money such as drug trafficking, arms smuggling, slaves, financial corruption and embezzlement activities. Recently, many countries in the region, the world and Iraq have increased interest, especially in confronting illegal money laundering operations, after the expansion of this phenomenon globally in light of globalization, the escalation of the information revolution and communications technology, the absence of transparency in commercial transactions, and the weakness of laws and regulations established by the state to limit them. It is clear that there is a growing concern among the countries of the world about the possibility of expanding this phenomenon, which is expressed by a series of research and studies, holding seminars and issuing regulations and instructions in this regard. In addition to the strong international campaign led by the global anti-money laundering group (the International Financial Action Task Force), FATF of the Economic Cooperation Organization, the banking environment remains the most targeted site for the implementation of money laundering activities due to the fact that banks provide various banking services such as exchange and cash transfers by checks and money transfers. Among others, banks are considered the spearhead for fighting money laundering and combating it to protect themselves from financial risks and legal liability.

#### **Nineth: The Credit policy of the bank: -**

The bank abided to establish a balanced credit policy based on international standards in accordance with the dictates of Islamic law, taking into account the decisions and instructions issued by the Central Bank of Iraq, and in this context, the bank adopted a policy of granting credit and Islamic financing on the principle of dealing with low-risk credits, good guarantees and within the controls and the banking rules, where the total funds granted during the year 2021 amounted to (166,305,311,888) (One hundred and sixty-six billion three hundred and five three hundred eleven thousand eight hundred and eighty-eight Iraqi dinars) Increased 40% over last year and distributed as follows: -

Type of Islamic financing	Balance as of December 31, 2021
Murabaha Financing	150,902,563,249
Musharakah Financing	15,012,000,000
Alqard Alhassan	390,748,639
Total Islamic financing	166,305,311,888

#### **Tenth: The Investment policy of the bank: -**

The investment activity is considered one of the main activities of our bank and it is prepared according to an investment policy based on solid investment principles and standards that are compatible with the bank's future policies, procedures and plans and within the instructions and laws in force and through the investment of cash surpluses, taking into consideration the needed liquidity to meet the withdrawals and in this context the bank abided to diversify the investment portfolio on many long-term investment projects with high flexibility and avoiding high-risk investments, as the total balance of investments amounted (19,109,636,923) Only nineteen billion, one hundred and nine million, six hundred and thirty-six thousand, nine hundred and twenty-three Iraqi dinars. The bank also has an investment in progress represented in the automation of the collection of water and sewage bills.

**Eighth: Bank branches and locations: -**

Below is a list of the bank's branches and their locations: -

Branch	Type	Address
Main	Owned	Baghdad/ Al-Wahda district
Al-Rasheed	Leased	Baghdad / Al-Rasheed St.
Al-Mustansiriyah	Leased	Baghdad/ Filasteen St.
Samawa	Owned	Al-Muthanna Governorate/ Al-Hussain Distirct/ The four streets.
Basra	Owned	Basra Governorate / Mannawi Basha/ Istiqlal St.
Mosul	Leased	Ninawa Governorate/ Al- Jazaer District
Diwaniyah	Owned	Diwaniyah Governorate / Um Al-Khail District
Najaf	Owned	Najaf Governorate / Al-Amir District
Al-Kut	Owned	Wasit Governorate / Al- Hawra District

\* All retirement outlets have been closed except for Baghdad Governorate / which is in public retirement.

**Seventh: Bank Correspondents: -**

In pursuit of the bank's management to expand the establishment of international relations and the establishment of solid relations with a number of Arab, regional and international banks, accounts have been opened with the following correspondent banks: -

ARAB AFRICAN BANK
BANK OF JORDAN
HOUSUNG BANK
SAFWA ISLAMIC BANK
UBAF FRANCE
ABU DHABI ISLAMIC BANK
CREDIT LIBANAIS
ARES BANK
CAPITAL BANK
BANQUE MISR
INVEST BANK
ALBARAKA TURK
BIA BANQUE
JORDAN COMMERCIAL BANK
ZIRAAT BANK
JORDAN ISLAMIC BANK (ABG group)

**Sixth: The Sharia Board: -**

The Sharia Board is directly linked to the Board of Directors and is independent from the Executive Management in implementing its role.

-The main objectives of the Sharia supervisory board: -

1. Verify that the bank's management has fulfilled its responsibility in applying the Islamic Sharia law in its banking transactions.
2. Verify that any product, service, or activity applied by the bank is in line with Islamic Sharia.
3. Achieving an integrative supervisory role with other supervisory departments, with the aim of building an effective audit base.

**Role of the Sharia Supervisory Board: -**

1. Reviewing and approving instructions, work procedures and credit decisions issued by the bank's management.
2. Answer all inquiries and questions referred to it by executive management.
3. Reviewing all contracts concluded by the bank and ratifying them in a manner consistent with Islamic Sharia.
4. Participation in awareness campaigns for Islamic financial institutions.

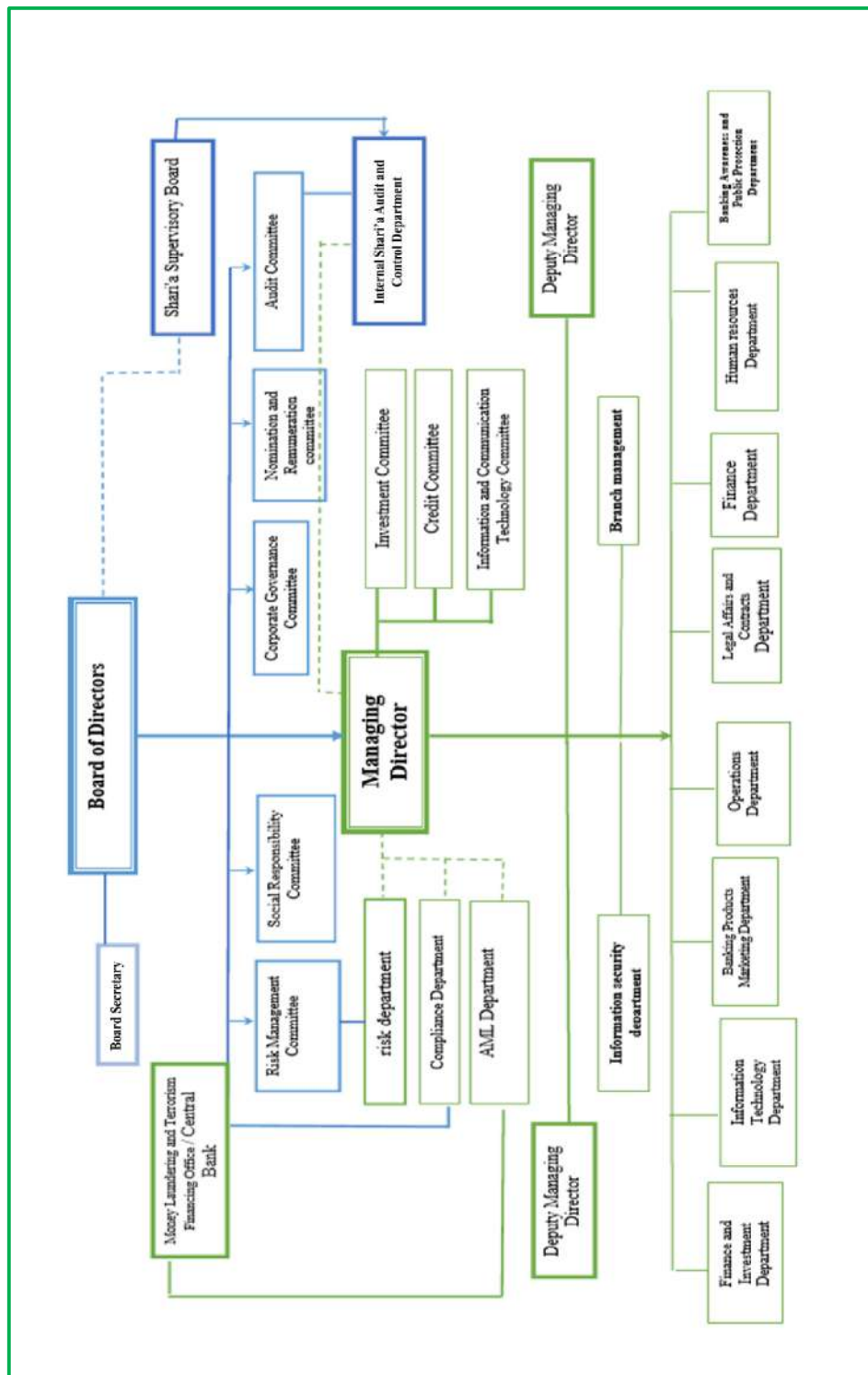
**The Sharia Board Members:**

The Sharia Board in our bank consists of the gentlemen whose names are mentioned below: -

- Dr. Adel Abd Al-Sattar Abd Al-Hassan
- Duraid Dawood Salman
- Shihab Ahmed Ali
- Ahmed Judy Mohamed
- Dr. Mohammed Helou Daoud Al- Khorassan



**Fifth: The organizational chart of the bank:**



c- Security Protection Network: -

The Bank Continues to develop the security network, to provide the best levels of service protection through providing the security personnel with the newest security tools and monitoring systems in all bank branches.

D - Below is a table of the total cadre expenditures for the year 2021:

Total salaries, wages, and employee benefits	3,359,362,075
Training and Development	6,168,200
Travel and dispatch	63,980,322

E-The following are the most important training courses held during the year 2021:

Training Courses	No.
Courses inside the bank	6
Courses outside the bank	30
Courses abroad	1

**Fourth: A brief summary of the bank's employees: -**

Our bank seeks to recruit and attract specialized competencies and expertise, each according to its specialization, in addition to raising the level of employees' performance by engaging them in training courses for the purpose of qualifying manpower capable of leadership, development, and professional management of all businesses. The following is a summary of the number of employees and their scientific certificates: -

A- The number of employees in the bank (permanent) at the end of 2021 reached (208) employees distributed over the Headquarter and branches as follows: -

No.	Position	Quantity
1	Managing Director	1
2	Deputy Managing Director	2
3	Departments Managers	17
4	Branch Managers	8
5	Deputy Managers	20
6	Employees	160
	Total	208

B- Below are explanatory data regarding the academic qualifications of the bank's staff:

No.	Education / Scientific Certificate	Quantity
1	Ph. D	1
2	Chartered Accountant	2
3	Master Degree	8
4	Bachelor	153
5	Diploma	13
6	Less than a diploma	31
	Total	208

### Third: The Executive Management of Al Janoob Islamic Bank: -

The executive management of the bank, headed by the managing director, is responsible for implementing the policies and plans set for it by the board of directors and following up on their implementation. It works with every effort and perseverance to achieve the goals set by Board in light of the applicable laws, regulations and instructions, especially the Central Bank Law, the Commercial Banks Law, the Islamic Banks Law, and the Money Laundering and Terrorist Financing Law.

The following are the names and positions of the senior management of the bank during 2021:

No.	Name	Position
1	Uday Saadi Ibrahim Khalil	Managing Director
2	Ali Shaker Khalaf	Deputy Managing Director
3	Haitham Mustafa Mohamed	Deputy Managing Director
4	Bassam Diab Ahmed Al-Bitar	Operation Manager
5	Naseem Mohammed Kheir Al Hajjar	Chief Financial Officer
6	Hisham Abdel Latif Mohamed	Compliance Manager
7	Rafah Thamir Abed Zubayr	Sharia Audit Department Manager
8	Rita George Roman	Risk Manager
9	Diaa Shaghati Kadhim	Legal Department Manager
10	Istbraq Majid Khorshid	Banking Awareness Manager
11	Adel Hattab Dasher	Engineering Department Manager
12	Rania Sami Al-Tanir	Human Resources Manager
13	Badr Merdes Jaber	IT Department Manager
14	Soheir Mohamed Khudair	Anti-Money Laundering Manager
15	Aya Hussein Ali	Credit Control Department Manager

G- Executive management committees :

**First-Investment and Treasury Committee**

Naseem Mohammed Kheir Al Hajjar	Chief Financial Officer	Chairman of the Committee
Samer Emad Mansour	Branches Department Manager	Member
Firas Fadel Ali	Deputy Investment Manager	Reporter of the Committee

**Second- Credit Committee**

Hadeel Taha Najm	Credit Department Manager	Chairman of the Committee
Aya Hussein Ali	Credit Control Manager	Member
Naseem Mohammed Khair Al hajjar	Chief Financial Officer	Member

**Third - Steering Committee for Communication and Information Technology**

Uday Saadi Ibrahim Khalil	Managing Director and Board Member	Chairman of the Committee
Bassam Diab Ahmed Al-Bitar	Operation Manager	Member
Badr Merdes Jaber	IT Department Manager	Reporter of the Committee
Rita George	Risk Manager	Member
Rafah Thamir Abed Zubayr	Internal Sharia Audit Manager	Observer Member

**Third- Nomination and Remuneration Committee (Human Resources)**

Dr. Abdul Rahman Mustafa	Member of the Board of Directors	Chairman of the Committee
Dr. Ibtiha! Kased Al-Zaidi	Member of the Board of Directors	Member
Qasim Abbas Hassan	Member of the Board of Directors	Member
Manar Mustafa Idan	Board Secretary	Reporter of the Committee

**Fourth-Risk Management Committee**

Dr. Soraya Abdel Rahim Ali Kadhim	Member of the Board of Directors	Chairman of the Committee
Dr. Ali Abdul-Ilah Abdul-Jabbar	Member of the Board of Directors	Member
Qais Zaki Younes Abdullah	Member of the Board of Directors	Member
Rita George	Risk Manager	Reporter of the Committee

**Fifth-Corporate Governance Committee**

Prof. Dr. Mahmoud Mohamed Mahmoud Dagher	Chairman of Board of Directors	Chairman of the Committee
Dr. Rahim Hassouni Ziara	Member of the Board of Directors	Member
Dr. Ali Nader Muhammad Al-Mandalawi	Member of the Board of Directors	Member
Rita George	Risk Manager	Reporter of the Committee



E - Below is the number of shareholders who own more than (5%) of the bank's capital.

No	Names	Number of Shares
1	Ali Falih Kadhim	24,750,000,000
2	Ra'ed Hassan Abbas	24,750,000,000
3	Hassan Falih Kadhim	24,749,900,000
4	Rasha Ali Hassoun	24,180,000,000
5	Huda Shaghati Kadhim	23,400,000,000
6	Sundus Shaghati Kadhim	23,400,000,000
7	Yousif Hassan Falih	15,425,000,000

F- Board of Directors Committees:

**First-Social Responsibility Committee**

Prof. Dr. Mahmoud Mohamed Mahmoud Dagher	Chairman of Board of Directors	Chairman of the Committee
Dr. Ibtihal Kased Al-Zaidi	Member of the Board of Directors	member
Hisham Abdel Latif mohamed	Compliance Manager	member

**Second Audit Committee**

Zuhair Abdul Karim Jabbar	Deputy Chairman of the Board	Chairman of the Committee
Dr. Raja Aziz Bandar Khalil	Member of the Board of Directors	Member
Thaer Mohiuddin	Member of the Board of Directors	Member
Diaa Shaghati	Legal Department Manager	Reporter of the Committee

No	Names	Shares	Positions
1	Prof. Dr. Mahmoud Mohamed Mahmoud Dagher	1,000,000	Chairman of Board of Directors
2	Zuhair Abdul Karim Jabbar	1,000,000	Deputy Chairman of the Board
3	Uday Saadi Ibrahim Khalil	1,000,000	Managing Director and Board Member
4	Dr. Ibtihal Kased Al-Zaidi	1,000,000	Member of the Board of Directors
5	Dr. Ali Abdul-Ilah Abdul- Jabbar	1,000,000	Member of the Board of Directors
6	Thaer Mohiuddin	1,000,000	Member of the Board of Directors
7	Dr. Raja Aziz Bandar Khalil	1,000,000	Member of the Board of Directors
8	Qais Zaki Younes Abdullah	100,000	Alternate member
9	Prof. Dr. Soraya Abdel Rahim Ali Kazem	1,000,000	Alternate member
10	Dr. Rahim Hassouni ziara	1,000,000	Alternate member
11	Dr. Abdul Rahman Mustafa	1,000,000	Alternate member
12	Ali Abbas Hassan	5,000,000	Alternate member
13	Qasim Abbas Hassan	5,000,000	Alternate member

C - The Chairman and members of the Board received remuneration of 162 million Iraqi dinars during year 2021.

D - The number of meetings held by the Board of Directors during the year 2021 reached (13) meeting to discuss various issues of concern to the bank's policy and directions.

- Drawing up the bank's strategic goals and following up on their implementation accurately and smoothly by the executive management.
- Periodic review of all procedures and policies in place to ensure the extent of their effectiveness and the extent of executive management's commitment to implementing them.
- Access the periodic reports of the supervisory departments through the committees formed and linked to the Board of Directors, in accordance with the stipulations of the principles of banking governance.
- Reviewing the planning budgets submitted to him by the executive management and approving them.
- Ensuring the extent of the bank's compliance with financial disclosures in accordance with AAOIFI and IFRS and relevant legislation.
- Reviewing the quarterly financial statements and final accounts of the bank and ensuring that they fulfill all the financial conditions and explanations and submitting them to the general assembly at its annual meeting for approval.
- Access the reports of the functional cadres and prepare workers and determine their wages and remuneration according to the experiences and competencies they enjoy.
- The Board adopts the guiding standards and basic rules for banking governance due to its conviction of their importance in enhancing the bank's performance, upgrading the risk system, activating all the committees emanating from it, and taking all necessary decisions to implement them.

#### B- Board of directors Structure:

The Board of Directors consists of seven original and seven alternate members who have banking, financial and commercial experience, as they were elected by the General Assembly.

The following is a table with the names of the board's members and the number of shares they own: -

3. Continuing the bank's plan to open branches and the procedures for geographical expansion in the rest of the governorates, and to prepare qualified human cadres to manage those branches.
4. Continuing to strengthen cooperation with local banks and open new horizons with foreign banks by establishing cooperative relations to serve this trend.
5. Participation in investment projects and major feasible financing operations in a manner that serves economic development and contributes to the socio-economic development of the country.
6. Continuing the plan to develop and train the banking cadres by intensifying training courses inside and outside the country, in addition to workshops that are prepared inside the bank.
7. Providing Islamic financing to individual and corporate clients based on their cash flows in addition to the bank acceptable guarantees they provide and by studying all types of risks.
8. Dedicating a work methodology committed to controlling various risks to reduce the risks that the bank may be exposed to, such as (market risk, liquidity, financing risk, exchange rate risk, and operational risk) and develop appropriate recommendations and procedures to deal with them first.
9. Develop banking procedures in accordance with the bank's long-term strategy and in line with the principles of corporate governance.

## **Second: Board of Directors: -**

### **A- Duties and Responsibilities:**

The Board of Directors is working to build a large and sober institution that is based on strong and solid foundations and is based on a sound banking base. The Board is keen to implement scientific banking policies based on the principles of sober and sound banking through the application of all applicable laws and instructions in accordance with the rules and standards of the Corporate Governance Guide issued by the Central Bank of Iraq in order to build a sound economic entity to face all challenges and economic and security conditions and avoid risks in order to raise the bank to the level of reputable Arab and regional banks, and it bears the following responsibilities and tasks:

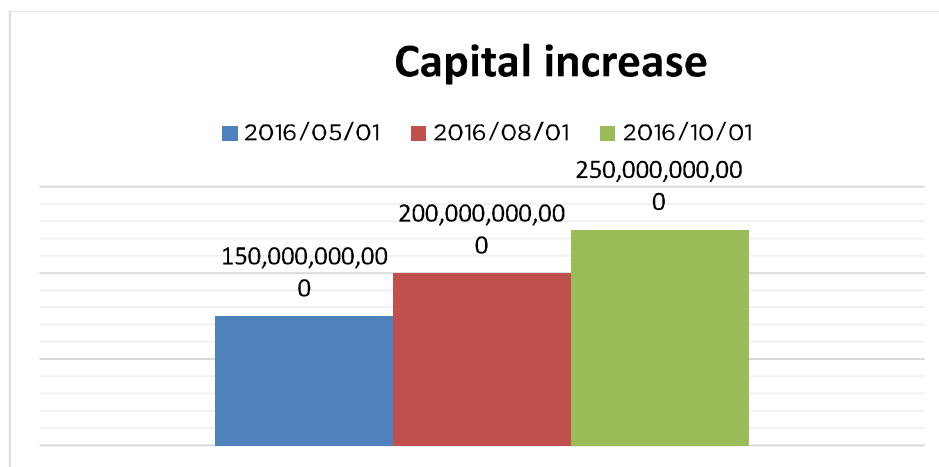
## 2-Developments in the banks paid-in capital: -

The bank's capital is (250) billion Iraqi dinars, representing (250) billion shares, and it was fully paid during the year 2016 according to the requirements of the Central Bank of Iraq and the relevant laws and regulations. The following are the developments in the capital increase :-

-During May /2016 the capital was increased from 100 billion Iraqi Dinars to 150 billion Iraqi Dinars .

-During August /2016 the capital was increased from 150 billion Iraqi Dinars to 200 billion Iraqi Dinars .

-During October /2016 the capital was increased from 200 billion Iraqi Dinars to 250 billion Iraqi Dinars.



## 3-The bank's plan for the year 2021 was based on: -

1. Continuation of the bank's policy, which includes expanding the customer base and attracting the largest number of deposits of various kinds.
2. Continuing to diversify and develop banking products and introduce new products for the purpose of diversifying sources of revenue and maintaining stability and growth of profits by taking advantage of available market opportunities.

C- Nature of activities carried out by the bank:

Our bank continued to work with its strategic plan of establishing a solid banking entity built on solid foundations to be able to face any challenges or emergency circumstances. Our bank continued practicing all advanced banking business in accordance with Islamic Sharia, such as:

- To open current and savings accounts and accept deposits of all kinds for individuals and companies in the main currencies (dinars and dollars).
- Granting credit facilities in accordance with Islamic finance formulas such as (mudaraba, murabaha, musharakah, leasing and istisna) in addition to trade finance services, mainly issuance of letters of guarantee and documentary credits.
- Employing funds in various short and long-term investment activities in accordance with the latest technology techniques in this field to promote economic development and to achieve the bank's goals.
- Providing advanced electronic channels specialized in providing electronic services to the customer, such as the use of electronic cards VISA and the ATM services deployed in Baghdad and the branches and Internet banking services, in addition to a call center to answer customer inquiries and provide immediate solutions to them.
- Money transfer services through the Western Union system, which is considered a fast, secure, and safe way to transfer and receive money.
- Contributing by financing SME's enterprises in a way that serves the economic development of the country and limits the phenomenon of unemployment and actively contributes to creating job opportunities for various segments of society.
- Domiciliation of employees' salaries working in the public and private sector as ministries and governmental and non-governmental institutions according to an action plan focused on covering the largest geographical area to provide banking services for this important segment of society.
- Financing the food basket for the Iraqi people, as one of our customers obtained a food basket contract from the Iraqi government. Currently, our bank is financing the import of food basket items through direct financing (Murabahat) and indirect financing (Letter of credit LC).



**First: General information: -**

**1- A brief summary of the bank: -**

**A- Establishing the bank:**

The bank was established after its transformation from a financial transfer company in the name of (Al-Janoob Financial Transfer Company) a private shareholding company that was established according to the incorporation certificate issued by the Companies Registration Department with No. (68848-1) on 11/6/2009 to (Al Janoob Islamic Bank for Investment and Finance) according to the Companies Registrar letter No. (807) on 13/1/2016 regarding the completion of the procedures and the increase of its capital from (45) billion dinars to (100) billion dinars, According to the letter of the Central Bank of Iraq, the General Directorate of Banking and Credit Monitoring issued in Number (3/9/1791) on 2/2/2016 regarding the final approval for practicing banking business, the bank began its actual activity on 7/3/2016.

**B- The Bank's main objectives :**

- Exercising Islamic banking and investment activities in accordance with the tolerant Islamic Sharia and under the supervision and control of the Central Bank of Iraq and under the Central Bank Law No. (56) For the year 2004 and the Iraqi Banks Law No. (96) For the year 2004 and the Companies Law No. (21) For the year 1997 as amended and the Islamic Banking Law No. (43) Of 2015.
- The continuous and serious pursuit of developing banking services through the acquisition of modern systems and increasing banking awareness among the public by making them aware of the use of modern electronic services to keep pace with the development taking place in other countries of the world.
- Developing the quality of banking and Islamic products in line with the nature of society and its various segments.
- Maintaining the bank's distinguished position among its peers Islamic banks.
- Contributing to support the monetary policy set by the Central Bank as well as the development and economic projects of the country.

The prospects for economic growth in Iraq are still contingent on the government's ability to stimulate economic activity and continue reconstruction efforts. In this regard, the importance of financial policies supporting growth is highlighted, which necessitates further efforts towards controlling public finances and providing more resources for investment spending, as the general budget recently witnessed a significant increase in current expenditures at the expense of investment expenditures, which is reflected in the performance of the non-oil sector. In the event of the persistence of the structural challenges facing the state budget, the rivalry of current spending over capital spending is expected to have an unfavorable impact on economic activity.

The most prominent priorities in this regard are setting limits for current spending in the general budget starting from 2021, with reforms directed towards strengthening the capacity of the fiscal framework to support growth enhancing capital spending, and adapting to fluctuations in oil prices, by containing the large increase in public sector wages, directing more spending to improve services to support activity in the non-oil sector, and improving public money management.

The matter depends on the success of the government's efforts to confront the negative effects of the Corona pandemic and then return to the path of economic recovery.

In light of the foregoing, our bank strived to maintain its leading position within the Iraqi Islamic banks, and then, improve performance in general, in order to achieve the goals, set until 2023.

(Private Joint Stock Company) Baghdad

On Bank's activities for the fiscal year ending on 31 / December / 2021

Ladies and gentlemen, the respected shareholders of Al Janoob Islamic Bank...

Peace, mercy and blessings of God...

The Board of Directors of Al Janoob Islamic Bank for Investment and Finance is pleased to present to the shareholders the comprehensive annual report on the bank's performance attached to the financial statements for the fiscal year ending on December 31, 2021 and in accordance with the provisions of Articles (134, 117) of the Companies Law No. 21 of 1997 (Amendment) and instructions The unified accounting system for banks and insurance companies, the accounting rule No. (10) Issued by the Accounting and Supervisory Standards Board in the Republic of Iraq and the international accounting standards and provisions of the Banking Law No. 94 of 2004 and the Islamic Banking Law No. (43) Of 2015 and the instructions of the Central Bank of Iraq.

General introduction:

The year 2021 was marked by several economic obstacles represented by COVID-19 pandemic which had an unprecedented economic shock for the world economy. Globally and internally. In addition, one of the most important achievements of our bank in 2021 is financing the food basket.

The government's current strategic priorities include giving priority to diversifying the economy, and enhancing the role of the private sector in achieving inclusive economic growth, which creates more job opportunities. In this context, the government has given priority to improving the business and investment environment.

# ***Report of the Board of Directors***



### Our Message...

Commitment to establishing the values of the Islamic process in dealing with everyone In accordance with the rules and principles of the tolerant Islamic Sharia, service In the interest of the general community and in order to achieve a balance between Interests of stakeholders, investors, customers and staff.

### Our Vision...

Together, we grow ... and we seek to reach everything new in the field of banking, technology and digital, and to deliver modern banking products and services to different geographical areas and segments of society.

### Our Values...

- Work in the spirit of honest competition.
- Efficiency and excellence in Islamic banking.
- Justice in the distribution of Islamic banking services and products.
- Enhancing the concept of social responsibility and translating it into Islamic banking



Therefore, the financial results and the results of social responsibility came as a positive outcome of the distinguished performance patterns of Al Janoob Islamic Bank.

At the conclusion of this brief speech, I can only express my appreciation to all employees of the bank as well as the general assembly and major shareholders for their good intentions, sincerity towards achieving the goals of the bank.

We pray to God to accept our gratitude and our constant invocation for His blessings, as we pray for acceptance and blessing for the family of our bank.

Peace, mercy and blessings of God,

**Prof. Dr. Mahmoud Mohamed Dagher**

**Chairman of The Board of Directors**



**Message from Chairman**  
**In the Name of Allah, the Merciful**

Praise be to God, Lord of the worlds, and prayers and peace be upon the most honorable creation of God, our master Muhammad and his family.

Peace be upon you and God's mercy and blessings be upon you.....

Although a short period of no more than five years has passed since the establishment of Al Janoob Islamic Bank for Investment and Finance, it was able to extend its roots through its various activities in the Iraqi Islamic banking sector represented by Islamic banks.

The bank's strategy was entrenched through its practice of banking operations in compliance with Islamic law of all kinds, as well as its consistency with the monetary policy directions drawn by the Central Bank of Iraq.

The bank's course of its direct and indirect activities witnessed harmony and compliance with the laws, instructions and regulations that frame the work of the Iraqi banking system, which goes along with the trend of economic openness and reform.

AL Janoob Bank prepared its investment and financing strategy in accordance with the best international practices, bearing in mind the building of a base of skills, finances, investments and partnerships that are consistent with Islamic banking standards, accounting standards and control.

The management of the bank represented by the board of directors and the executive management at all levels supported the directions of stimulating project financing within the initiative of the Central Bank, as well as supporting the housing sector, and the all types of Islamic Murabaha and Mudaraba. Participation in social responsibility represented a well-established approach in the bank's activities.

# ***Message from Chairman***







# **مصرف الجنوب الاسلامي** **Al Janoob Islamic Bank**

**ANNUAL REPORT FOR THE YEAR 2021**