

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف خلق الله سيدنا محمد وعلى آل بيته الأطهار
وصحبه من الأخيار
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد،،،،

تترسخ مكانة مصرفنا في السوق المصرفي الإسلامي العراقي يوماً بعد يوم، ومن العوامل التي تعمل على ذلك قيام مصرفنا بدوره الريادي في سوق الصناعة المصرفية الإسلامي وواجبه تجاه المجتمع المحلي بكافة أطيافه في إيصال أفضل المنتجات والخدمات المصرفية وفقاً لأحدث الوسائل الإلكترونية الحديثة المواكبة لكل ما هو جديد وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء، فمنذ تأسيسه وحتى يومنا هذا، أخذنا على عاتق أنفسنا بذل الغالي والنفيس لما فيه مصلحة لوطننا وأبناء شعبنا العظيم، والإلتزام الدائم بخدمة وتنمية المجتمع الذي نعمل فيه، ورفده بالعديد من المشاريع الريادية الربحية والمبادرات والنشاطات الإجتماعية والإنسانية.



لقد تبني العراق مدخل الإقتصاد الحرّ في إدارة إقتصاده، لذلك نحن في مصرف الجنوب الإسلامي للإستثمار والتمويل نقف الآن أمام فرص وتحديات جديدة تفرض علينا تغيير مسارنا في العمل المصرفي لمواكبة تطورات الإقتصاد العالمي المنسجم مع إطار عمل الإستقرار المالي، مما يحتم علينا وضع استراتيجية خاصة بتنمية المصرف للسنوات الثلاث القادمة وتفعيل التخطيط الإستراتيجي المتضمّن الرؤى والتوجهات والأهداف الإستراتيجية والخطط الفرعية (التشغيلية) اللازمة لتحقيقها، آخذين بالحسبان آلية توزيع منتجاتنا وخدماتنا المصرفية بما ينسجم مع مفهوم إدارة الجودة الشاملة (TQM) وبما يتناسب مع دوافع التنويع الإقتصادي المتسق مع السياسات وتنظيم الأدوار والذي سيسهم بلا شك في دفع عجلة التنمية.

لذا استوحى مصرف الجنوب الإسلامي للإستثمار والتمويل في بناء استراتيجيته التجارية الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المهنية والمنهجية العلمية في إعداد الدراسات والخطط، ليكون بذلك أنموذجاً للتخطيط المصرفي المرتكز الى العمليات المستمرة واستشراف المستقبل عند تطوير وتحديث سياسات وآليات العمل. ويأتي الإعتماد على هذا المنهج في التخطيط بالتزامن مع الإسهامات الحالية للبنك المركزي العراقي للشمول المالي، إذ استند المصرف في إعداد إستراتيجيته إلى توجهات الخطة الإستراتيجية الشاملة للدولة ورؤية المصرف ورسالته وقيمه ومسؤوليته الإجتماعية في تحديد أهداف إستراتيجيته للسنوات الثلاث القادمة وخطط التنفيذ المنبثقة عنها.

تمثل الخطة الإستراتيجية الثلاثية للمصرف (2021 - 2024) البرنامج الأول لعمل المصرف والتي تتماشى مع الخطة الإستراتيجية للبنك المركزي العراقي في تطوير القطاع الخاص وإحداث التنمية المستدامة في المجتمع المحلي وفق مفهوم الشمول المالي والإقتصاد الحر والمنافسة المستندة الى عوامل السوق، والتي سوف تسهم بلا شك بالنهوض بأداء القطاع المصرفي على وجه التحديد من خلال التبني المستنير للمنهجيات العلمية والعملية الحديثة، مؤكدين بذلك على استمرارية المصرف إن شاء الله بالسير على نهجه القويم، وخدمة رسالته، والتفاعل مع احتياجات الإقتصاد الوطني والمجتمع المحلي، والمساهمة في كل عمل خير ما استطاع الى ذلك سبيلاً.

وانطلاقاً من حرص مصرفنا والتزامه الوطني بالمساهمة في خدمة وتلبية واحتياجات المجتمع والعمل بفاعلية لتعزيز مسيرة التنمية في عراقنا الحبيب، يواصل مصرف الجنوب الإسلامي للإستثمار والتمويل جهوده في تبني وتنفيذ العديد من البرامج المصرفية المتميزة وإيصال كافة منتجاته وخدماته المنسجمة مع الرؤى الوطنية للشمول المالي الى كافة أطياف وشرائح المجتمع المحلي، والتي تأتي متفقة مع رسالة المصرف ورؤيته وقيمه.

وفي سبيل تحقيق خطتنا الإستراتيجية للسنوات الثلاث القادمة، قام مصرفنا بوضع الخطط الفرعية (التشغيلية) اللازمة لتحقيق جملة من الأهداف العامة والخاصة للمصرف وفق رؤية المصرف لمستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية في العراق.

ختاماً، ندعو الله العلي القدير أن يمدنا بالعزيمة التي تدفعنا للإستمرار الدائم بالعمل على نفس النهج وبتظافر مختلف الجهود من مجلس إدارة وإدارة تنفيذية وموظفين ومتعاملين، ليبقى مصرفنا دائماً في الريادة مؤدياً دوره على مختلف الأصعدة الإقتصادية والتنموية والإجتماعية، وملبياً لتطلعات متعامليه، ومطبّقاً لرسالة الصيرفة الإسلامية بجميع جوانبها والتي تصبّ في خدمة الإنسان والمجتمع، ومقدماً المثال المتجدد والقذوة الثابتة في خدمة الأمة والوطن، سائلين الله عز وجل أن يوفقنا في إكمال هذه المسيرة التي جعلتنا مثلاً يحتذى به في خدمة المجتمع والوطن كعنصر اقتصادي فاعل ومساهم في النهوض والرقى بالمجتمع المحلي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

أ.د/ محمود محمد داغر
رئيس مجلس الإدارة

رسالتنا..

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

رؤيتنا ..

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

قيمنا..

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 إدارة مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد

عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول/ 2020
حضرة السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين المحترمين...
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسر مجلس إدارة مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء المصرف مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ووفقاً لأحكام المادتين (117, 134) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية واحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي .
مقدمه عامه :

تميز عام 2020 بعدة معوقات اقتصادية تمثلت بجائحة كورونا والتي كان لها دور سلبي على الاقتصاد العراقي والاقتصاد العالمي. فضلاً عن ذلك، ارتفاع سعر الصرف من 1.190 الى 1.460 للدولار الواحد في نهاية عام 2020 كان له أثر سلبي في القوة الشرائية للمواطنين وعاق العجلة الاقتصادية في عام 2021.
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، وهو ما يستلزم مزيد من السعي نحو ضبط أوضاع المالية العامة وتوفير المزيد من الموارد للإنفاق الاستثماري حيث شهدت الموازنة العامة مؤخراً 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 لمزاحمة الإنفاق الجاري للإنفاق الرأسمالي أثراً غير مواتياً على النشاط الاقتصادي.

تتمثل أبرز الأولويات في هذا الصدد في وضع سقف للإنفاق الجاري في الموازنة العامة بداية من عام 2020 ، مع توجيه الإصلاحات باتجاه تعزيز قدرة إطار المالية العامة على دعم الإنفاق الرأسمالي المعزز 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 الامر على نجاح جهود الحكومة في مواجهة الاثار 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 الموضوعه حتى عام 2023.

أولاً: معلومات عامة: -

1 - 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/1/68848) في 11/6/2009 الى مصرف (الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب مسجل الشركات بالعدد (807) في 13/1/2016 الخاص بانتهاء الإجراءات وزيادة رأسمالها من (45) مليار دينار الى (100) مليار دينار ، ومن ثم وصولا الى رأسمال مدفوع يبلغ (250) مليار دينار عراقي. وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (1791/3/9) في 2/2/2016 حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي بدا المصرف نشاطه الفعلي يوم 2016/3/7 .

ب: أهداف المصرف الرئيسية: -

- ممارسة الانشطة الاسلامية والمصرفية والاستثمارية وفقاً للشريعة الإسلامية السمحاء وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون البنك المركزي المرقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف العراقية رقم (96) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف الإسلامية المرقم (43) لسنة 2015.
- 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 والاسلامية وبما ينسجم مع طبيعة المجتمع وشرائحه المختلفة.
- الحفاظ على الموقع والمكانة المتميزة للمصرف بين اقرانه من المصارف الاسلامية 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 الاستراتيجية 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 للافراد والشركات وبالعملات الرئيسية (الدينار والدولار).

•منح التسهيلات الائتمانية وفق صيغ التمويل الإسلامي مثل (المضاربة والمرابحة والمشاركة والايجارة والاستصناع) بالاضافة الى الائتمان التعهدي اصدار خطابات ضمان والاعتمادات المستندية .
•توظيف الاموال في الانشطة 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 (MASTER CARD,VISA) وخدمات الصراف الالي المنتشرة في بغداد وفروع المحافظات والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالاضافة 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، والأمنة لتحويل واستلام الأموال .

•المساهمة في منح التمويلات ضمن المشاريع المتوسطة والصغيرة بما يخدم التنمية الاقتصادية للبلاد ويحد من ظاهرة البطالة والمساهمة الفعالة بخلق فرص عمل لمختلف شرائح المجتمع .
•توطين رواتب الموظفين لكل من الوزارات والمؤسسات الحكومية والاهلية وفق خطة عمل تركزت في تغطية اكبر رقعة جغرافية لتوفير الخدمات المصرفية لهذه الشريحة المهمة من المجتمع.

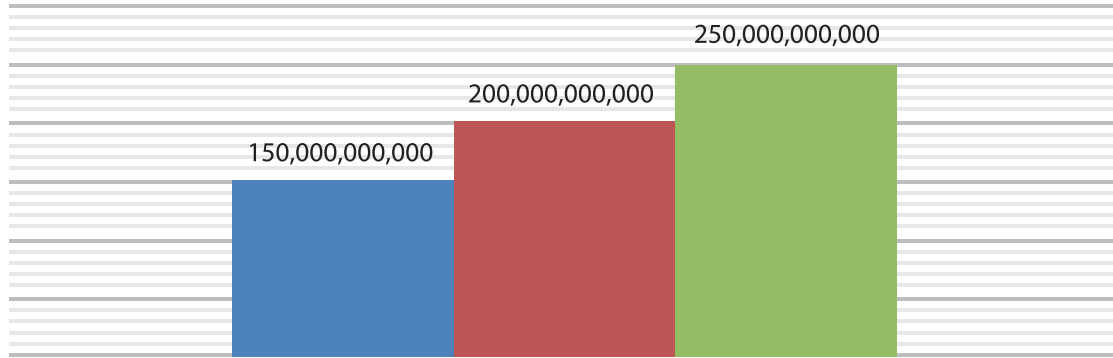
2 - التطورات الحاصلة في رأس مال المصرف المدفوع: -

يبلغ راس مال المصرف (250) مليار دينار عراقي ويمثل (250) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل خلال سنة 2016 حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والانظمة ذات العلاقة وفيما يلي التطورات الحاصلة على زيادة راس المال :-

- خلال شهر 2016/5 تم زيادة راس المال من 100 مليار دينار عراقي الى 150 مليار دينار عراقي.
- خلال شهر 2016/8 تم زيادة راس المال من 150 مليار دينار عراقي الى 200 مليار دينار عراقي.
- خلال شهر 2016/10 تم زيادة راس المال من 200 مليار دينار عراقي الى 250 مليار دينار عراقي.

زيادة رأس المال

■ 2016/05/01 ■ 2016/08/01 ■ 2016/10/01



خطة المصرف لعام 2020 اعتمدت على :-

1. استمرار العمل بسياسة المصرف المتضمنة توسيع قاعدة الزبائن واستقطاب اكبر عدد من الودائع بمختلف انواعها.
2. الاستمرار بتنويع وتطوير المنتجات المصرفية وطرح منتجات جديدة لغرض تعدد مصادر الايرادات والحفاظ على استقرار الارباح ونموها من خلال الإستفادة من فرص السوق المتاحة.
3. الاستمرار بخطة المصرف بافتتاح الفروع واجراءات التوسع الجغرافي في بقية المحافظات وتهيئة الكوادر البشرية الكفوءة لادارة تلك الفروع .
4. الاستمرار في تعزيز التعاون مع المصارف المحلية وفتح افاق جديدة مع المصارف الخارجية من خلال إقامة علاقات تعاون بما يخدم هذا التوجه .
5. المشاركة في المشاريع الاستثمارية وفي عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى وبما يخدم التنمية الاقتصادية ويسهم في عملية التطور الإجتماعي والإقتصادي للبلد.
6. الاستمرار في خطة تنمية وتدريب الكوادر المصرفية من خلال تكثيف الدورات التدريبية داخل وخارج القطر بالإضافة الى ورش عمل التي تعد داخل المصرف .
7. تقديم التمويلات الاسلامية الى زبائن من أفراد وشركات بناءً على تدفقاتهم النقدية وبالإضافة إلى ما يقدمونه من ضمانات مصرفية ومن خلال دراسة جميع انواع المخاطر.
8. 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 .
9. تطوير الاجراءات المصرفية وفقاً لإستراتيجية المصرف طويلة الامد وبما يتفق مع مبادئ الحوكمة المؤسسية .

ثانياً: مجلس الإدارة: -

أ - مهامه و واجباته: -

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 لاحكام 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: -

- رسم الاهداف الاستراتيجية للمصرف ومتابعة تنفيذها بدقة وانسيابية من قبل الادارة التنفيذية.
- المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعة للتأكد من مدى فعاليتها ومدى التزام الادارة التنفيذية بتطبيقها.
- الاطلاع على التقارير الدورية للاقسام الرقابية من خلال اللجان المشكلة والمرتبطة بمجلس الادارة وحسب مانصت عليه مبادئ الحوكمة المصرفية.
- الاطلاع على الموازنات التخطيطية المقدمة اليه من الإدارة التنفيذية والمصادقة عليها.
- التأكد من مدى التزام المصرف بالافصاحات المالية بحسب المعايير المالية الدولية IFRS والتشريعات ذات الصلة .

- مراجعة البيانات المالية الفعلية والحسابات الختامية للمصرف والتأكد من استيفائها جميع الشروط والايضاحات المالية وعرضها على الهيئة العامة في اجتماعها السنوي للمصادقة عليها.
- الاطلاع على التقارير الادارية الخاصة بالكوادر الوظيفية وتهيئة العاملين وتحديد اجورهم ومكافاتهم حسب الخبرات والكفاءات التي يتمتعون بها.
- يتبنى المجلس المعايير الارشادية والقواعد الاساسية للحوكمة المصرفية وذلك لقناعته باهميتها في تعزيز اداء 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 ومثلهم 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
1	أ.د.محمود محمد محمود داغر	1,000,000	رئيس مجلس الإدارة
2	زهير عبد الكريم جبار	1,000,000	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	عدي سعدي ابراهيم خليل	1,000,000	مدير مفوض وعضو مجلس ادارة
4	د. ابتهاج كاصد الزبيدي	1,000,000	عضو مجلس ادارة
5	د. علي عبد الاله عبد الجبار	1,000,000	عضو مجلس ادارة
6	د. علي نادر محمد المندلوي	250,000	عضو مجلس ادارة
7	د. رجاء عزيز بندر خليل	1,000,000	عضو مجلس ادارة
8	قيس زكي يونس عبد الله	100,000	عضو احتياط
9	أ.د. ثريا عبد الرحيم علي كاظم	1,000,000	عضو احتياط
10	د. رحيم حسوني زيارة	1,000,000	عضو احتياط
11	ثائر محي الدين	1,000,000	عضو احتياط
12	د. عبد الرحمن مصطفى	1,000,000	عضو احتياط
13	علي عباس حسن	5,000,000	عضو احتياط
14	قاسم عباس حسن	5,000,000	عضو احتياط

ج - لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس على أي مكافأة خلال عام 2020 باستثناء ماتم اقراره من قبل الهيئة العامة في اجتماعها السنوي .
د - بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الادارة خلال عام 2020 (8) جلسات لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجهاته.

هـ - ادناه عدد المساهمين الذين يمتلكون اكثر من (5%) من رأس مال المصرف

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم
1	علي فالح كاظم	24,750,000,000
2	رائد حسن عباس	24,750,000,000
3	حسن فالح كاظم	24,749,900,000
4	رشا علي حسون	24,180,000,000
5	هدى شغاتي كاظم	23,400,000,000
6	سندس شغاتي كاظم	23,400,000,000
7	يوسف حسن فالح	15,425,000,000

و - اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: -

اولا - لجنة المسؤولية الاجتماعية

رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	د.محمود محمد محمود داغر
عضو	عضو مجلس الادارة	د. ابتهاج كاصد الزيدي
عضو	مراقب الامتثال	هشام عبد اللطيف محمد

ثانيا- لجنة مراجعة الحسابات (التدقيق)

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

ثالثا- لجنة الترشيح والمكافآت (الموارد البشرية)

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

رابعاً- لجنة ادارة المخاطر

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

خامساً- لجنة الحوكمة المؤسسية

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

ز- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية: -

أولاً- لجنة الاستثمار والخزينة

رئيس اللجنة	معاون المدير المفوض	ايمن حسين جاد الله
عضو	مدير الدائرة القانونية	ضياء كاظم شغاتي
مقرر اللجنة	معاون مدير الاستثمار	فراس فاضل علي

ثانياً - لجنة الائتمان

رئيس اللجنة	مدير العمليات	بسام ذياب احمد
مقرر اللجنة	معاون المدير المفوض	ايمن حسين جاد الله
عضو	مدير ادارة الفروع	ساهر حميد محمود
عضو	معاون المدير المالي	لبنى مفيد اسماعيل

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 2020:

العنوان الوظيفي	الاسم	ت
المدير المفوض	عدي سعدي ابراهيم خليل	1
معاون المدير المفوض	ايمن حسين جاد الله	2
مدير العمليات	بسام ذياب احمد البيطار	3
معاون المدير المالي	لبنى مفيد اسماعيل	4
مراقب الامتثال	هشام عبد اللطيف محمد	5
مدير قسم التدقيق الشرعي	رفاه ثامر عبد زبير	6
مدير المخاطر	ريتا جورج رومان	7
مدير الدائرة القانونية	ضياء شغاتي كاظم	8
مدير قسم التوعية المصرفية	استبرق مجيد خرشيد	9
معاون مدير الدائرة الادارية	نور جابر علي	10
مدير القسم الهندسي	عادل حطاب دشر	11
مدير قسم الموارد البشرية	قاسم لطيف خميس	12
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	بدر مرداس جابر	13
مدير قسم الائتمان	زينب ضياء محمود	14
ادارة الفروع والتجزئة	ساهر حميد محمود	15

رابعاً: نبذة مركزة عن العاملين في المصرف :-

يسعى مصرفنا الى توظيف واستقطاب الكفاءات والخبرات المتخصصة كلاً حسب تخصصه بالإضافة الى رفع مستوى اداء الموظفين من خلال اشراكهم في الدورات التدريبية لغرض تاهيل قوى بشرية قادرة على القيادة والتنمية والتطوير وادارة جميع الاعمال باحترافية وفيما يلي مخلص عن عدد العاملين وشهاداتهم العلمية :-
أ - بلغ عدد العاملين في المصرف (ملاك دائم) في نهاية عام 2020 (222) منتسب موزعين على الإدارة العامة والفروع وكما يلي:

ت	الوظيفة	العدد
1	مدير مفوض	1
2	معاون مدير مفوض	1
3	مدراء الدوائر والاقسام	17
4	مدير فرع	8
5	معاون مدير	12
6	موظفين	115
7	حرس وخدمات	68
8	المجموع	222

ب - أدناه بيانات توضيحية بخصوص المؤهلات العلمية لكوادر المصرف :

ت	الشهادة العلمي	العدد
1	دكتوراه	1
2	محاسب قانوني	1
3	ماجستير	4
4	بكالوريوس	161
5	دبلوم	55
6	المجموع الكلي	222

ج - شبكة الحماية الأمنية:

استمر المصرف بتطوير شبكة الحماية الامنية وتوفير جميع المستلزمات المطلوبة لتقديم افضل مستويات الحماية الأمنية من خلال تزويد الكوادر الامنية باحداث الاجهزة الامنية وانظمة المراقبة المتطورة في كافة فروع المصرف .

هـ - ادناه جدول باجمالي نفقات الكوادر الوظيفية لسنة 2020:

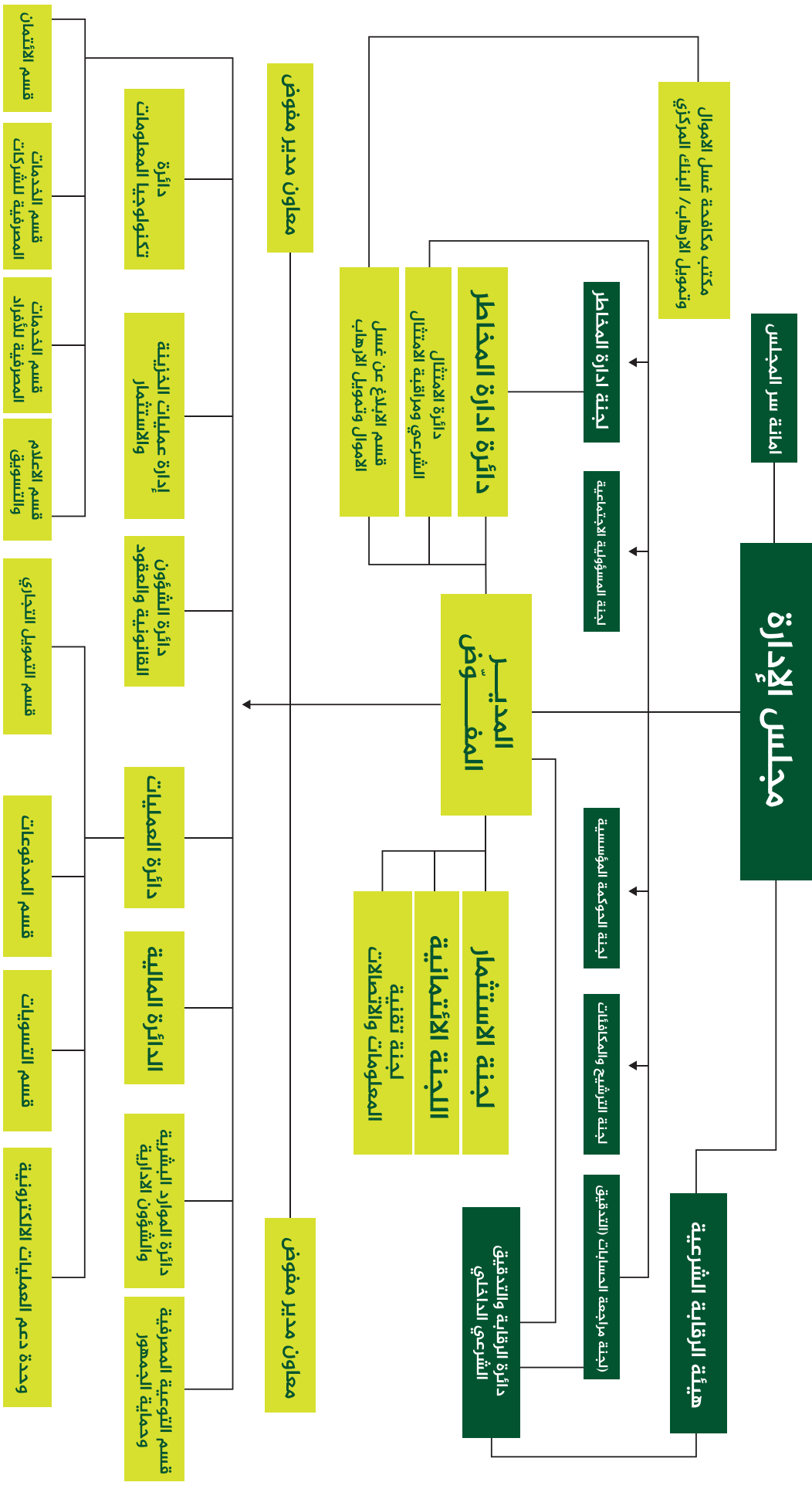
اجمالي رواتب والاجور ومنافع العاملين	2,877,338,858
تدريب وتاهيل	21,360,500
سفر وايفاد	18,698,700

و- فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة 2020:

الدورات التدريبية	عددها
الدورات داخل المصرف	8
الدورات خارج المصرف	7
الدورات خارج القطر	لا يوجد

مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل

- خامساً: الهيكل التنظيمي للمصرف



سادساً: الهيئة الشرعية: -

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

✿ الأهداف الأساسية لهيئة الرقابة الشرعية:

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

✿ مهام هيئة الرقابة الشرعية:

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

✿ ممن تتكون الهيئة الشرعية:

تتكون الهيئة الشرعية في مصرفنا من السادة المذكورة أسمائهم ادناه :

1. د. عادل عبد الستار عبد الحسن.
2. دريد داود سلمان
3. شهاب احمد علي
4. احمد جودي محمد
5. 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
Ufaf 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

ثامناً: فروع المصرف ومواقعها:

ادناه قائمة بفروع المصرف ومواقعها :

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

كما يمتلك المصرف 18 منفذ تقاعدي موزع على مستوى المحافظات.

تاسعاً: السياسة الائتمانية للمصرف:

حرص المصرف على وضع سياسة ائتمانية متوازنة على أسس ومعايير عالمية وفق ما تمليه عليه الشريعة الإسلامية مع الأخذ بنظر الاعتبار القرارات والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وكذلك وفي هذا الإطار اعتمد المصرف سياسة منح الائتمانات والتمويلات الإسلامية على مبدأ التعامل مع الائتمانات ذات مخاطر منخفضة وضمانات جيدة وضمن ضوابط والقواعد المصرفية حيث بلغت اجمالي التمويلات الممنوحة خلال سنة 2020 مبلغ (110,596,563,819) (مائة وعشرة مليار وخمسمائة وستة وتسعون مليون وخمسمائة وثلاثة وستون الف وثمانمائة وتسعة عشر دينار فقط لا غير) بارتفاع قدره %26 عن العام الماضي موزعة كالآتي :

نوع التمويل الاسلامي	الرصيد كما في 2020/12/31
تمويل مرابحة	93,846,477,444
تمويل مشاركات	16,418,000,000
القرض الحسن	332,086,375
مجموع حسابات التمويل الاسلامي	110,596,563,819

عاشرأ: السياسة الاستثمارية للمصرف:

يعتبر النشاط الاستثماري من اهم الانشطة الرئيسية لدى مصرفنا وهو معد وفقاً لسياسة استثمارية مبنية على اسس ومعايير استثمارية متينة ومتوافقة مع سياسات واجراءات وخطط المصرف المستقبلية وضمن التعليمات والقوانين النافذة ومن خلال استثمار الفوائض النقدية مع الأخذ بنظر الاعتبار توفير السيولة اللازمة لمواجهة السحوبات وفي هذا الإطار حرصنا على تنويع المحفظة الاستثمارية على العديد من المشاريع الاستثمارية طويلة الاجل ذات مرونة عالية وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة حيث بلغ الرصيد الاجمالي للاستثمارات (37,434,026,923) فقط سبعة وثلاثين مليار واربعمائة واربع وثلاثون مليون وستة وعشرون 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 الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 حرص مجلس ادارة المصرف على وضع وأعتتماد سياسة واضحة وبرنامج متكامل وأجراءات لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ويقوم الفريق التنفيذي بالمصرف بمراجعة هذه السياسة والاجراءات الخاصة بها سنويا وبالتعاون مع جهات استشارية متخصصة وبموجب ذلك يقوم المصرف بأعلام مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بأية حالات تستوجب ذلك من خلال إجراءات مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ويقوم المصرف بمراقبة التعاملات المصرفية التي تتم مع الزبائن للتأكد من ان هذه التعاملات تتفق مع البيانات المتوفرة عنهم ومستعينا بنظام خاص لمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب والذي يمكن المصرف من تحديد العمليات غير الاعتيادية أو المشبوهة ، كما نحدد إجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب النافذة في المصرف قواعد العناية الواجبة العادية والمكثفة وتحديث أخر بيانات الزبائن وقد حرص المصرف على نشرها وتدريب الموظفين المختصين عليها وتتضمن هذه الاجراءات ايضا منهاجا وأليه لتصنيف الزبائن مبنية على تقييم المخاطر وفقاً لأفضل معايير المهنية المصرفية ويحرص المصرف على الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي ذات العلاقة وكذلك بالتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي الدولي والاتحاد الاوربي ولجنة بازل ومجموعة اجمونت وكذلك مجموعة وولفسبيرغ لمكافحة غسل الاموال .

الثاني عشر: سياسة الخصوصية في المصرف:

يطبق المصرف سياسة صارمة ويتبع إجراءات مشددة في إبقاء معلومات الزبائن سرية وآمنة ويؤكد على أتباع تدابير وإجراءات تضمن سرية المعلومات الشخصية التي يحصل عليها المصرف من تعامل الزبائن فيما بينهم والتي هي بحوزته بشكل آمن وتضمن حمايتها من الفقدان والضياع والوصول العشوائيا 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:

1. أنظمة الحماية الالكترونية الحديثة والمتطورة التي يستخدمها المصرف للوقاية من عمليات القرصنة الالكترونية التي لا تسمح لغير المخولين بالدخول على الأنظمة.
2. الموظفون، أن موظفي مصرف الجنوب الإسلامي مؤهلين ومدربين وملتزمين بالعمل المصرفي الإسلامي وتحكمهم مبادئ الشريعة الإسلامية من منطلق الأمانة والسرية.
3. 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 **BANKS** وأتممتها وأرشفتها ورقياً و إلكترونياً على النظام

تهدف سياسة قبول العملاء إلى:

- 1- 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.
2. تجنب المصرف من تنفيذ أية معاملات لكيانات أو أشخاص طبيعيين و/أو معنويين مشبوهين أو مشتبه بهم.
3. حماية المصرف من التعرض للغرامات المالية أو أية عقوبات (محلية و/أو دولية) أخرى قد تنشأ عن عدم الإلتزام بالتعليمات والتشريعات الصادرة عن الجهات المختصة.
4. 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 إلى 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 ووظيفة 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 (ادارياً 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 2016 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 للإعتقاد، تقديم التوصيات بكافة المستجدات على القوانين والأنظمة والمعايير وأي تعديلات تطرأ عليها من خلال تحديد ومتابعة القوانين والتشريعات والتعليمات 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 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 أشرفه على وضع سياسات وإجراءات فعالة من اجل حماية أموال المودعين وحقوق الملكية للمساهمين وتتولى هذه الادارة مهمة متابعة وتدقيق السياسات والاجراءات وبيان مدى انسجامها وتوافقها مع القوانين والانظمة والتعليمات النافذة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة وتقديم التوصيات المناسبة بخصوصها حيث تم منح هذه الادارة استقلالية وصلاحيات تدقيقية لتتمكن من تقديم تقاريرها الدورية وحسبما ماجاء 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 وأقامة مشروع كفالة الايتام ودعم العوائل المتعففة وذوي الشهداء في جائحة كورونا حيث خصص المصرف نسبة من أرباحه السنوية تبلغ (20%) لدعم القطاعات التالية:

التفاصيل	النسب
المؤسسات الخيرية والتي تعتنى بشؤون الايتام والمتعفين وذوي الاحتياجات الخاصة من خلال منحهم رواتب شهرية	45%
قطاع التعليم	15%
الاغاثة الطارئة (مساعدة النازحين والمناطق المتضررة جراء معارك التحرير)	20%
الخدمات العلاجية داخل العراق وخارجه واخرى تحددها لجنة المسؤولية الاجتماعية	20%

حيث ان اسهامات المصرف لم تقتصر فقط على ذلك وانما شملت جوانب اخرى كالجانب الحضاري من خلال دعم مشروع القى بغداد واقامة نصب السلام في شارع الرشيد 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 المقاصه الالكترونيه والحوالات الآنية RTGS & ACH مع النظام المصرفي SmartClear
نظام البصمة البايومترية والتوقيع الالكتروني
نظام تقارير الفاتيكا مع مصلحة الضرائب الامريكيه
نظام الموارد البشرية
نظام الموجودات الثابته
نظام الاستعلام الائتماني
نظام التسهيلات الائتمانيه
نظام Bulk Salary دفع الرواتب للتوطين
نظام Auto Hunting
نظام مخطط سير العمل الإداري
نظام الارشفة الالكتروني
نظام اصدار البطاقات الالكترونية
نظام IT ticketing system
الموقع البديل DR Site

عشرون: الدعاوي القانونية المقامة:

توجد دعوى مقامة ضد المصرف من قبل السيد مدير مصرف الجنوب / فرع البصرة في محكمة العمل - بغداد المرقمة 810/عمل/2019 ولا زالت غير محسومة.

واحد وعشرون: السياسات المحاسبية:

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومتطلبات قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي. ادناه ملخص السياسات المحاسبية المتبعة لدينا :

1. تحقق الإيرادات من:

1. المربحة: - حيث يتم أدراج إيرادات المربحة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المربحة.
- المشاركة: - يتم حساب الدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني محدد بناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المشاركة.
- الأجارة: - يتم أدراج الإيرادات وفق أساس زمني على مدى فترة العقد.
- المضاربة: - حيث يتم أدراج أرباح الدخل أو الخسائر على التمويل بالمضاربة على أساس الاستحقاق إذا كان بالأمكان قياس الدخل أو الخسائر بدقة عالية وخلاف ذلك يتم أدراج الدخل عندما يتم توزيعه من قبل المضارب بينما تسجل الخسائر في بيان الدخل للمصرف عند إعلانها من قبل المضارب.
- يتم احتساب الإيرادات الناجمة عن التمويلات الإسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص الائتمان المشكوك في تحصيله
2. إيرادات الرسوم والعمولة (الجعالة): - حيث يتم أدراجها عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة.
3. موجودات مالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويظهر التغيير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية

4. المخصصات:

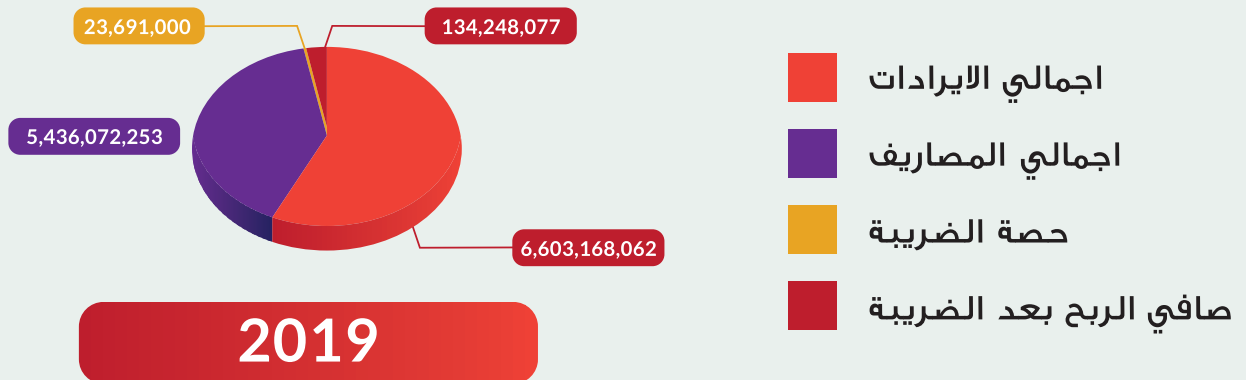
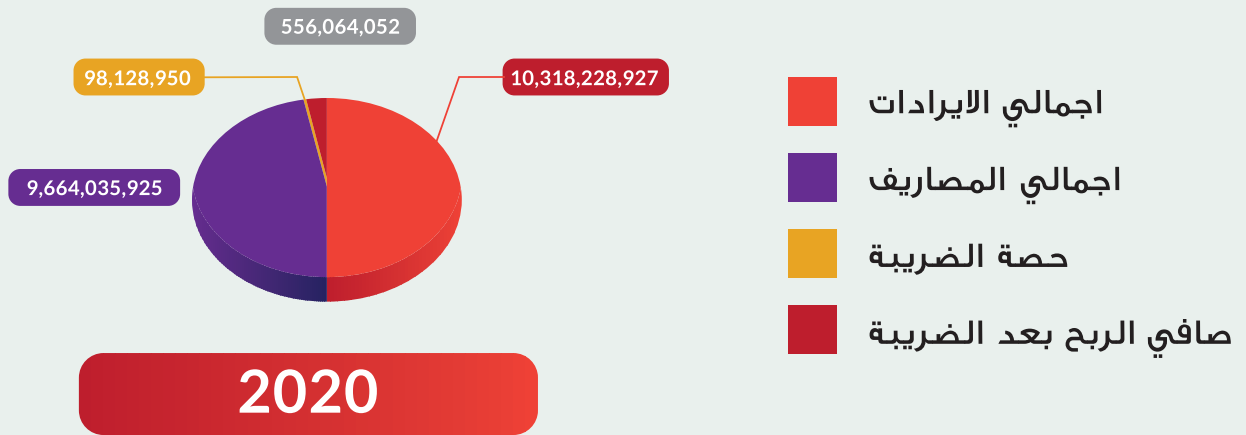
- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات فيتبع المصرف سياسة التحوط لأية خسائر متوقعة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات سيكون محتمل.
- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية يتم احتساب المخصص ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي لمعايير التقارير المالية الدولية. وقد تم الاحتساب في عام 2020 حسب المعيار الدولي رقم 9 (IFRS 9).
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضرائب ووفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
5. الاعتراف بالمصروفات:
يتم الاعتراف بالمصروفات على أساس مبدأ الاستحقاق.
6. مبدأ الاستمرارية:
قامت الإدارة بأجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وأبدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة لذلك في المستقبل أضف الى ذلك بأن المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة مادياً بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار لذلك تابع المصرف أعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

اثنا عشر وعشرون: تحليل المركز المالي واهم المؤشرات للسنة المالية المنتهية كما في 2020/12/31 :

حقق المصرف نتائج مالية مقبولة من حيث الارباح وحافظ المصرف على المؤشرات المالية الرئيسية من حيث جودة الاصول وادارة المطلوبات واستمر المصرف بتطوير اعماله على مستوى العمليات المصرفية من خلال تقديم منتجات وخدمات اضافية على نهج التجديد في تطوير اداء المصرف .
ندرج ادناه ابرز النتائج المالية :

الربحية :-

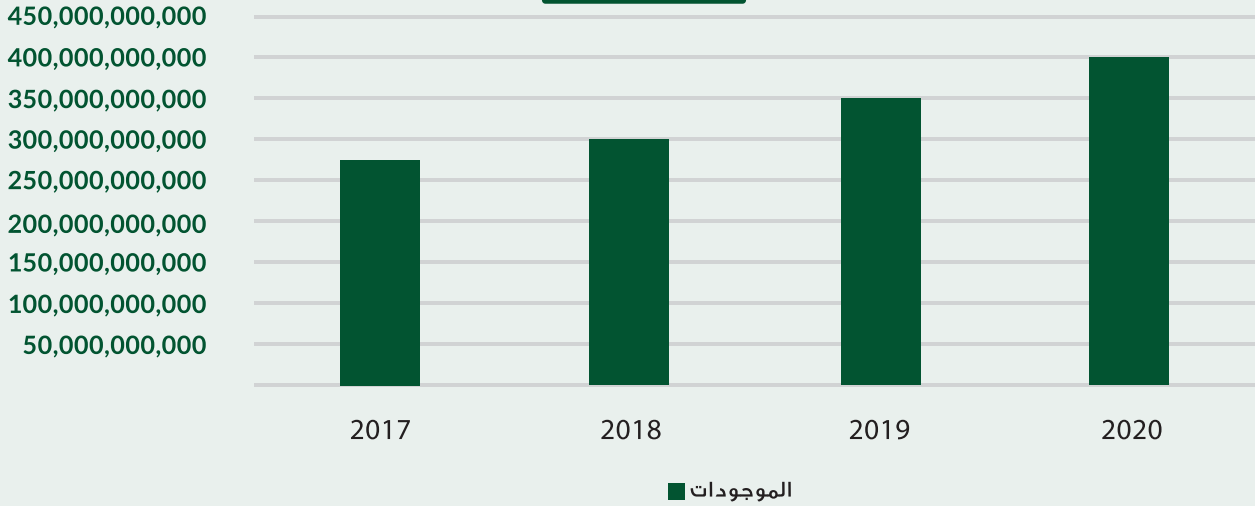
التغير %	82019/12/31	2020/12/31	
56%	6,603,168,062	10,318,228,927	اجمالي الإيرادات
50%	6,445,228,985	9,664,035,925	اجمالي المصاريف
314%	23,691,000	98,128,950	حصة ضريبة الدخل
314%	134,248,077	556,064,052	صافي الربح بعد الضريبة



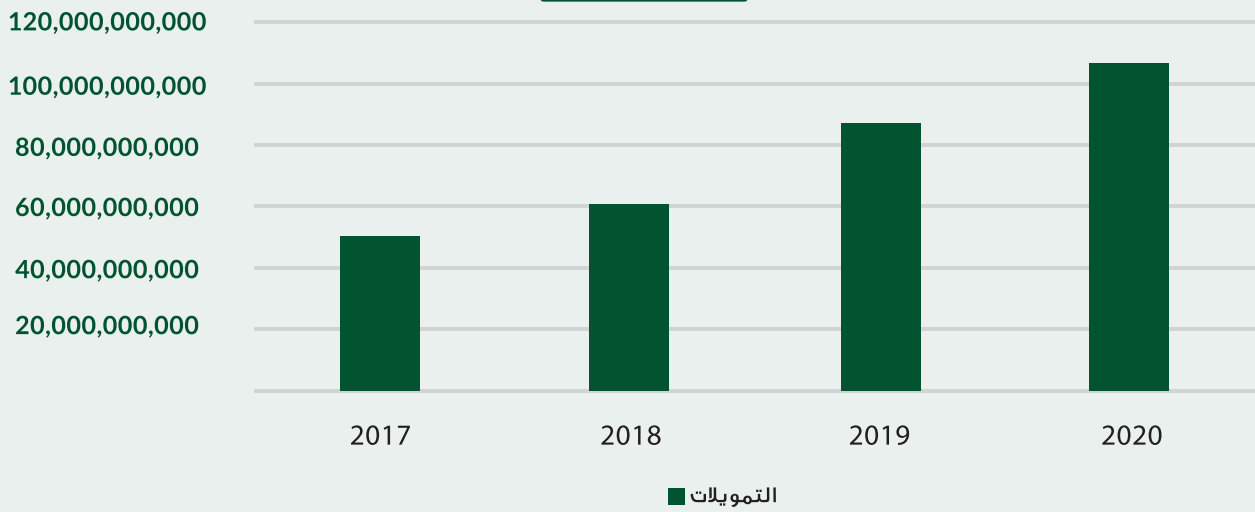
تتضمن مصروفات عام 2020 مخصص استهلاك بقيمة 1.66 مليار دينار مقابل عدم تسجيل اي مخصص استهلاك في عام 2019. فاذا استبعد هذا المبلغ من المصروفات فيصبح التغير ارتفاع بنسبة 24% بالمصروفات بدلا من 50%.

نمو اهم بنود الميزانية:

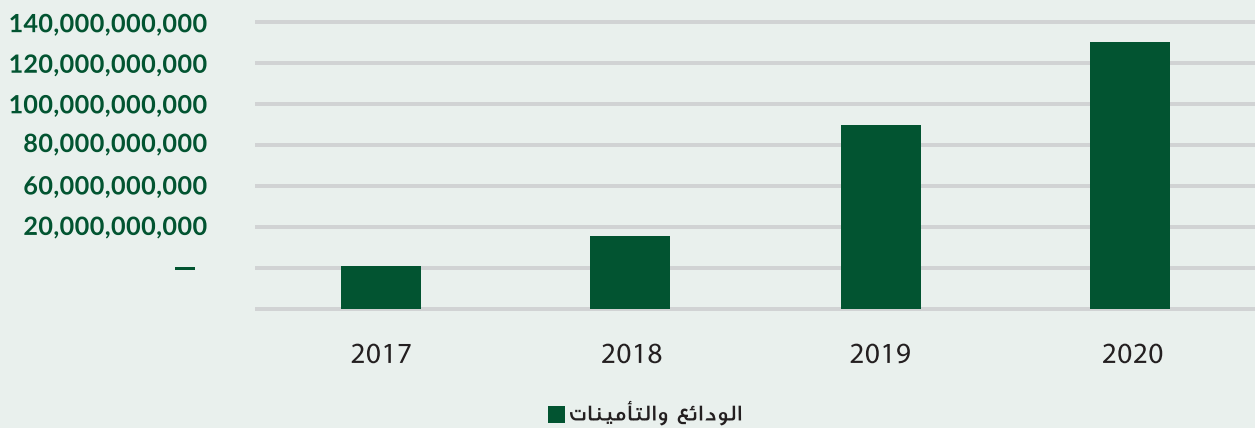
الموجودات



التمويلات



الودائع والتأمينات

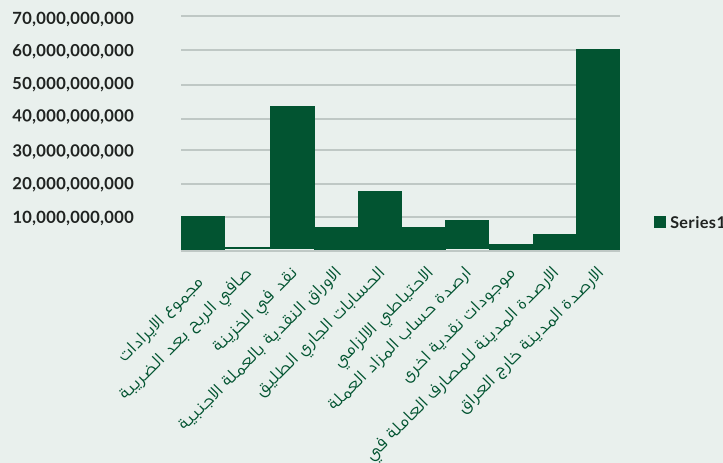


السيولة النقدية

الجدول ادناه يوضح تحليل النقد والسيولة كما في 2020/12/31 :

نقد في الخزينة	
43,287,660,102	نقد في الخزائن بعملة الدينار العراقي
6,867,727,609	الاوراق النقدية بالعملة الاجنبية
50,155,387,711	مجموع نقد في الخزائن
الارصدة لدى البنك المركزي العراقي	
17,897,919,514	الحساب الجاري الطليق
7,026,133,480	احتياطي الالتزامي لدى البنك المركزي
8,646,528,150	ارصدة حساب مزاد العملة 216
1,890,994,240	موجودات نقدية أخرى
35,461,575,384	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
4,887,524,735	الارصدة المدينة للمصارف العاملة في العراق
60,663,880,627	الارصدة المدينة للمصارف العاملة خارج العراق ارصدة حساب مزاد العملة 216
65,551,405,362	مجموع ارصدة البنوك المحلية والخارجية

السيولة



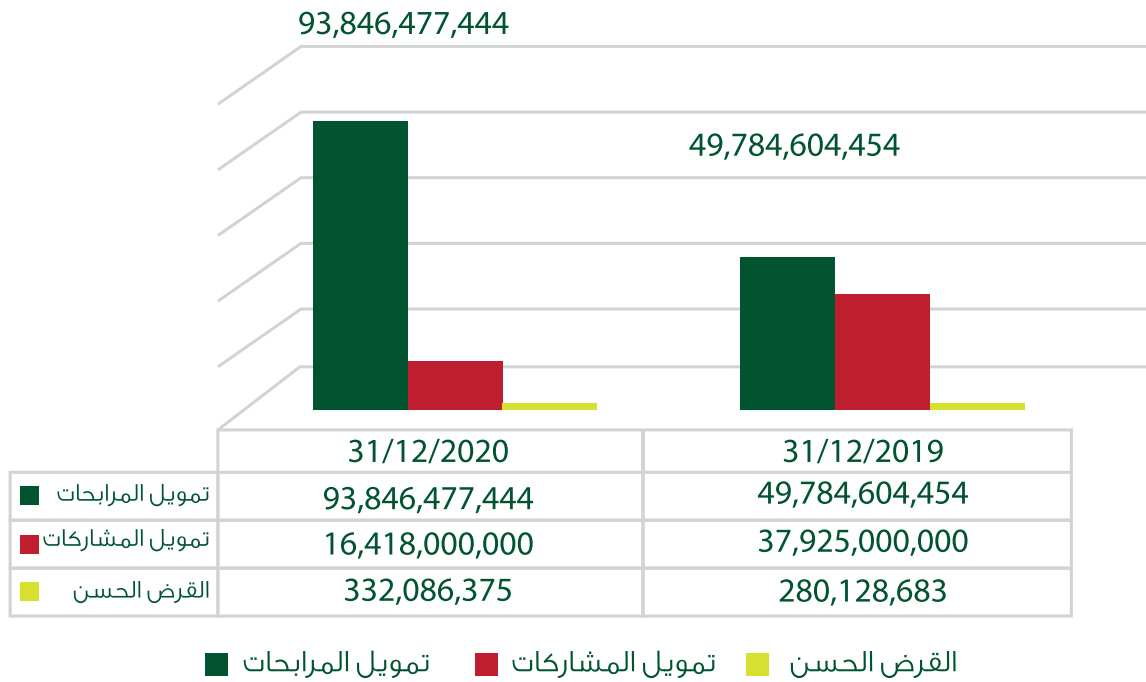
حيث يحرص المصرف على توفير السيولة المالية المناسبة لمواجهة الالتزامات المالية والظروف الاقتصادية وبما يحافظ على متانة المركز المالي . وتجدر الاشارة الى ان المصرف يحتفظ بهذه السيولة العالية (ارتفاع بنسبة 75% عن العام الماضي) بهدف تغطية التجارة الدولية من خلال الاعتمادات المستندية كما قد بلغت السيولة القانونية 49% ونسبة LCR 285% ونسبة NSFR 110%

التمويلات الاسلامية المباشرة:

أ- التمويلات الاسلامية المباشرة: - هنالك زيادة بنسبة 26% في الائتمانات النقدية عن السنة السابقة حيث بلغ صافي التسهيلات الائتمانية (التمويل النقدي الاسلامي) مبلغ (108,852,867,637) مئة وثمانية مليار وثمانمئة واثنان وخمسون مليون وثمانمئة وسبع وستون الف وستمئة وسبعة وثلاثون دينار عراقي).
Lor
e m
p s
um

البيان	دينار 2020/12/31	دينار 2019/12/31
تمويل المشاركات	16,418,000,000	37,925,000,000
تمويل المرابحات	93,846,477,444	49,784,604,454
القرض الحسن	332,086,375	280,128,683
المجموع	110,596,563,819	87,989,733,137
ينزل مخصص التمويلات الائتمانية	(1,743,696,182)	(1,770,238,560)
صافي التمويلات الائتمانية	108,852,867,637	86,219,494,577

التمويلات الاسلامية المباشرة



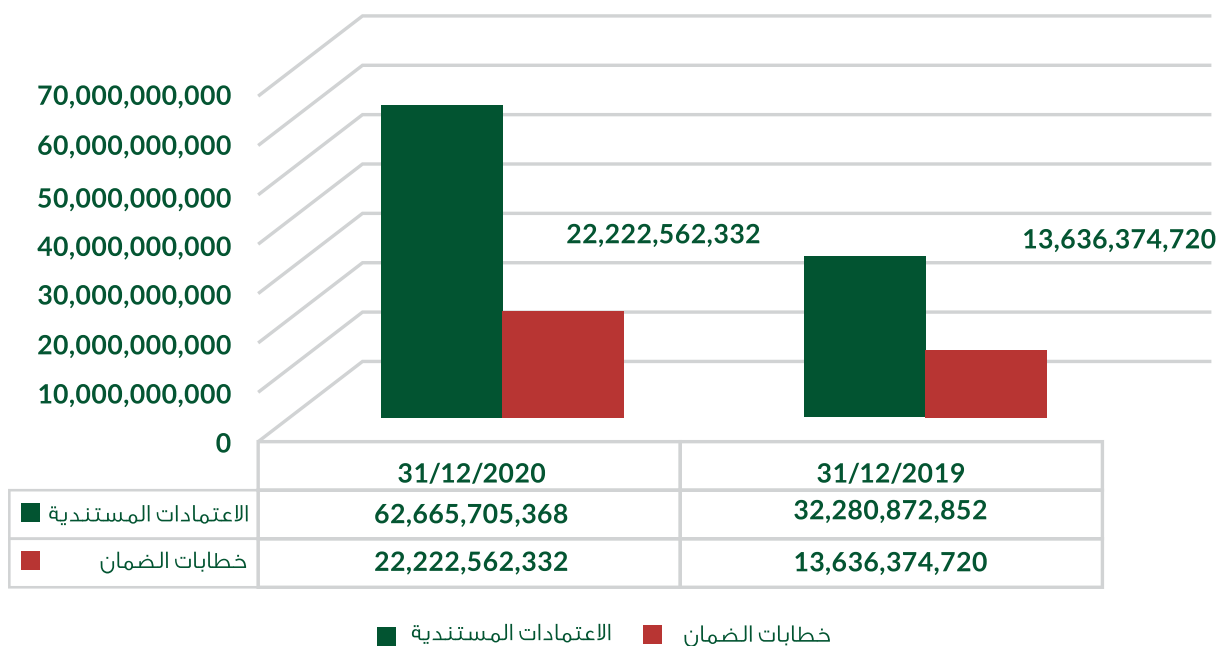
وهذا يظهر جهد الادارة في استثمار الأموال الجاهزة من خلال اطلاق منتجات جديدة وزيادة التمويلات.

ب- التمويلات غير المباشرة: - بلغ صافي الائتمان التعهدي كما في 2020/12/31 كالآتي:

- ✿ الاعتمادات المستندية (62,665,705,368) اثنان وستون مليار وستمائة وخمس وستون مليون وسبعمائة وخمسة آلاف وثلاثمائة وثمان وستون دينار لا غير)
- ✿ خطابات الضمان (22,222,562,332) اثنان وعشرون مليار ومئتان واثنان وعشرون مليون وخمسمائة واثنان وستون ألف وثلاثمائة واثنان وثلاثون دينار لا غير) .

البيان	دينار 2020/12/31	دينار 2019/12/31
الائتمان التعهدي (بالصافي)	62,665,705,368	32,280,782,852
الاعتمادات المستندية	(40,893,242,299)	(9,036,498,451)
تنزل (تامينات الاعتمادات)		
صافي الاعتمادات المستندية	21,772,463,069	23,244,284,401
خطابات الضمان	22,222,562,333	13,636,374,720
تنزل (تامينات خطابات الضمان)	(3,418,029,090)	(3,900,130,755)
صافي خطابات الضمان	18,804,533,243	9,736,243,965
مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)	40,576,996,311	32,980,528,366

التمويلات غير المباشرة



هنالك زيادة في رصيد اجمالي الاعتمادات بنسبة 94% وزيادة باجمالي خطابات الضمان بنسبة 63% بالمقارنة مع العام السابق.

مؤشرات الأداء الرئيسية

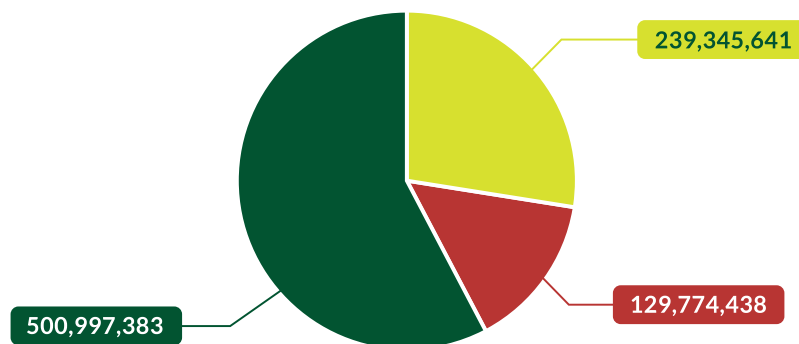
المؤشر	2020	2019
صافي الدخل / الخسارة	556,064,052	134,248,077
نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات	63.02%	71.69%
مؤشر الكفاءة (المصرفيات التشغيلية / صافي الدخل التشغيلي)	83.13%	82.33%
العائد السنوي على الموجودات (ROA) قبل الضريبة	0.16%	0.05%
العائد السنوي على حقوق الملكية (ROE) قبل الضريبة	0.26%	0.06%
حصة السهم الأساسي من ربح السنة	0.002 فلس	0.0005 فلس

ارصدة الاحتياطيات: -

بلغ رصيد الاحتياطيات كما في 2020/12/31 (870,117,462) ثمان مئة وسبعون مليون ومئة و سبعة عشر الف واربع مئة واثنان وستون دينار لا غيرها بارتفاع نسبته 17% بالمقارنة مع العام الماضي وكما هو في ايضاح رقم (18) فقرة (ب و ج).

اسم الحساب	2020/12/31
احتياطي الزامي	239,345,641
احتياطي مسؤولية اجتماعية	129,774,438
احتياطي توسعات	500,997,383

الاحتياطيات



■ احتياطي توسعات ■ احتياطي مسؤولية اجتماعية ■ احتياطي الزامي

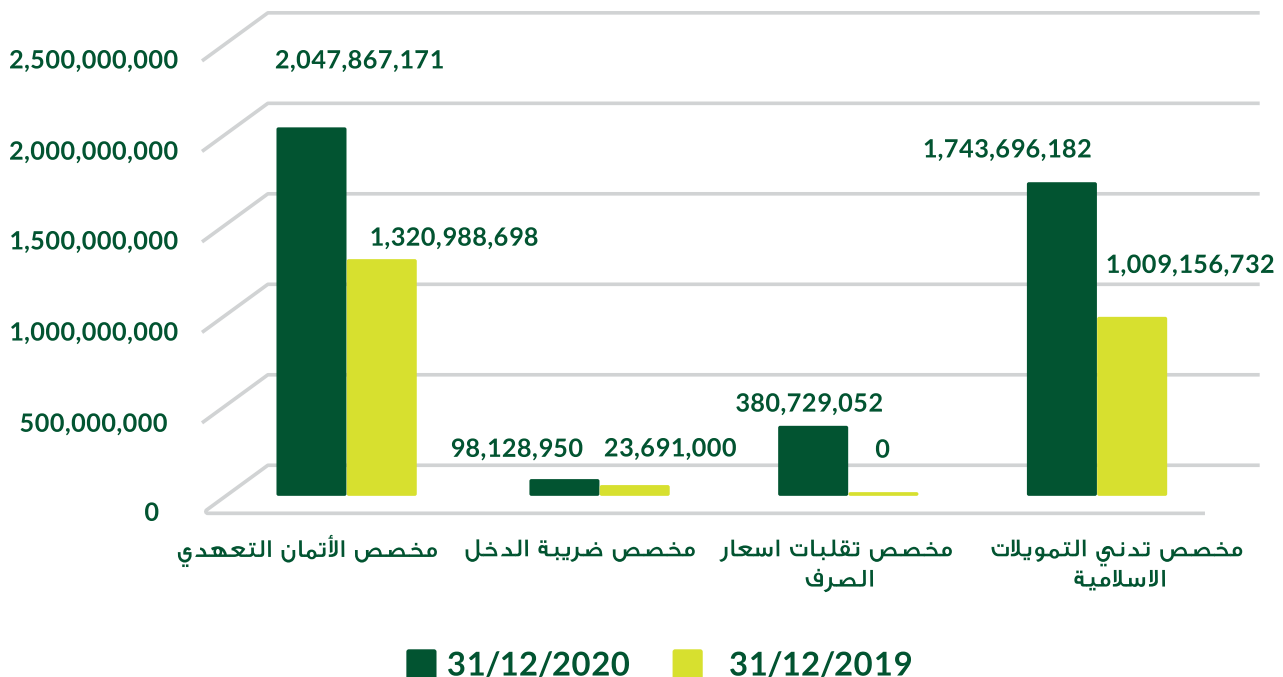
ارصدة التخصيصات وانواعها: -

ادناه جدول بمبالغ التخصيصات كما في 2020/12/31

2019/12/31	2020/12/31	أسم الحساب
1,320,988,698	2,047,867,171	مخصص الأئتمان التعهدي
0	380,729,052	مخصص تقلبات أسعار المصرف
1,009,156,732	1,743,696,182	مخصص تدني التمويلات الاسلامية
2,330,145,430	4,172,292,405	المجموع

لقد ارتفعت المخصصات بنسبة 79% بالمقارنة مع العام السابق مما يثبت توجه الادارة الى سياسية التحفظ واخذ الحيطة والحذر خاصة بالظروف الراهنة عالميا " تماشيا" مع المعايير الدولية.
تحتسب ضريبة الدخل وفق النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق.

التخصيصات



معدل كفاية رأس المال: -

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي حد أدنى كفاية رأس المال بنسبة (8%) بحسب بازل (3) كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب (12%) في حين بلغ معدل كفاية رأس المال في المصرف (77%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة.

جدول العمولات واسعار 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.

التغيرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية: -

لم تطرأ اي تغييرات جوهرية او احداث تؤثر على مسيرة المصرف من تاريخ اعداد هذه الميزانية ولغاية التاريخ اعلاه .

ثلاثة وعشرون : الأراضي والعقارات :- 1 - جدول عقارات المصرف كما في 2020/12/31

المجموع	القيمة الفعلية المشتراة (القيمة السوقية)		وصف العقار	ت
	قيمة البناء	قيمة الارض		
14,572,041,605	9,441,416,605	5,130,625,000	مبنى الادارة العامة + الفرع الرئيسي	1
3,021,000,000	1,855,000,000	1,166,000,000	مبنى فرع ذي قار	2
4,849,500,000	2,782,500,000	2,067,000,000	مبنى فرع ميسان	3
6,064,700,000	3,168,700,000	2,896,000,000	مبنى فرع النجف	4
2,568,101,720	1,768,101,720	800,000,000	مبنى فرع السماوة	5
2,564,952,400	1,764,952,400	800,000,000	مبنى فرع القادسية	6
3,251,500,000	1,750,000,000	1,501,500,000	مبنى فرع واسط	7
2,535,000,000	1,365,000,000	1,170,000,000	مبنى فرع كربلاء	8
4,275,000,000	2,625,000,000	1,650,000,000	مبنى فرع بابل	9
4,541,194,800	1,596,694,800	2,944,500,000	مبنى فرع البصرة	10
48,242,990,525	28,117,365,525	20,125,625,000	المجموع	

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

اربعة 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 بانشاء دليل للحوكمة (تمت الموافقة عليه من مجلس الادارة) يتماشى مع المتطلبات العالمية للحوكمة والذي ارسى المبادئ الأساسية الآتية :-1 مبدأ الشفافية، -2 مبدأ تحمل المسؤولية والإقرار بها، مبدأ العدالة والمساواة. ويتم سنويا" اعداد تقرير للحوكمة للوقوف على نطاق التطبيق والإلتزام.

خمس 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 2020/12/3. 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 (استنادا" الى الممارسة الرائدة COBIT 2019).

ستة وعشرون : ادارة المخاطر :

هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة "المجلس" إجمالي مسؤولية تأسيس إطار إدارة المخاطر للمصرف ومراقبته، والموافقة على إجمالي تعرض المصرف للمخاطر، وضمان إنجاز العمل ضمن هذا الإطار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التمويلات الاسلامية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء. يحد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات نسب الربح، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن إدارة مخاطر السوق تحد من الخسائر المحتملة على الالتزامات القائمة والتي قد تنتج عن متغيرات غير متوقعة في نسب الأرباح، أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم. إن المصرف معرض لتنويع الأدوات المالية بما فيها الأسهم، العملات الأجنبية والسلع.

المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التعرض للأضرار المالية أو الأضرار المتعلقة بالسمعة أو الأضرار الأخرى التي تنشأ من عدم ملائمة أو فشل الأنظمة الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة والأحداث الخارجية. قام المصرف بتطوير دليل مفصل للمخاطر التشغيلية والعمل على تفعيله، وذلك وفقاً لتوجيهات بازل 2. إن الهدف من الدليل هو توضيح مهام ومسؤوليات الأشخاص / والوحدات واللجان داخل المصرف والذين لهم دور في إدارة عناصر إدارة المخاطر التشغيلية المتنوعة. كما يهدف إطار إدارة المخاطر التشغيلية إلى ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ضمن المصرف ومراقبتها ومتابعتها. إن الأقسام الرئيسية في الإطار تتضمن مراجعات المخاطر، "التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة. يشمل ويدمج الإطار كذلك بالكامل عناصر الوقاية من مخاطر الاحتيال وضمان الجودة. إن الوحدات العاملة في المصرف مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل ضمن المجالات الوظيفية المعنية بهم. وهي تعمل ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف وتضمن أن يتم تحديد المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملهم.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

خطة إستمرارية الأعمال BCP

تتمثل مهمة مصرف الجنوب الإسلامي في أن يكون مصرفاً رائداً من خلال التركيز على التميز في الخدمة وجودة المنتج. تبني المصرف أفضل الممارسات الرائدة في مجال الأعمال لحماية عملاء المصرف وموظفيه وأصحاب المصلحة فيه.

لدى المصرف برنامج استمرارية أعمال قوي ومحدّد جيّدًا يتألف من سياسات وإجراءات ذات أدوار ومسؤوليات محددة بوضوح لإدارة الأزمات والاستجابة في حالات الطوارئ واستعادة الأعمال وتخطيط التعافي من الكوارث لتكنولوجيا المعلومات. تم إعتمادها من اللجنة التوجيهية للمصرف .

لدى المصرف موقع بديل وموقع التعافي من الكوارث ، حيث يتم عكس البيانات وتخزين النسخ الاحتياطية. يتم إجراء تدريبات واختبارات منتظمة لتغطية جميع جوانب خطة استمرارية الأعمال. تتم مراجعة الخطط وصيانتها بانتظام لإدراج أي تغييرات في البيئة والأشخاص والعمليات والتكنولوجيا. يعمل فريق إستمرارية الاعمال BCP التابع للمصرف باستمرار من أجل تعزيز الإستعداد لاستمرارية العمل للمصرف.

تم تطوير برنامج استمرارية الأعمال في المصرف لإدارة تأثير الاضطرابات الكبيرة وسيسعى لاستئناف الأعمال والعمليات إلى مستوى مقبول في غضون فترة زمنية معقولة في حالة وقوع كارثة. تمثل خطة استمرارية عمل البنوك للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتخضع للمراجعته باستمرار.

يجري قسم التدقيق الداخلي بالمصرف مراجعة سنوية لبرنامج استمرارية العمل.

سبع وعشرون : أمور اخرى :

حصل المصرف على عديد من كتب الشكر والتقدير وتتمين الجهود خلال عام 2020 من العديد من الجهات نذكر منها ما يلي :-

1 - البنك المركزي العراقي / ادارة الموارد البشرية

أ- وذلك عن المشاركة في اعداد برنامج بنك النجوم والاشراف عليه وتنفيذه.

2 - سوق العراق للاوراق المالية / مركز الايداع العراقي

أ- وذلك عن الجهود المبذولة والالتزام .

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

م.المدير المالي
لبنى مفيد اسماعيل

تقرير لجنة التدقيق للعام 2020

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الجنوب الاسلامي المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قامت لجنة التدقيق بأعمالها واستناداً لدليل الحوكمة المؤسسية بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من 2020/1/1 ولغاية 2019/12/3 حيث اعتمدت كافة الاجراءات والبرامج الرقابية والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الادارة على أنشطة المصرف اضافة الى وثيقة التدقيق وتقرير الإدارة السنوي وتبينني انه معد وفقاً للمتطلبات واحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون غسيل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية والمعايير الاسلامية (ايوفي) وتبين ما يلي: -

- 1 - ان البيانات المالية وتقرير مجلس الادارة وماتضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات محاسبية ومالية مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون اول /2020 وأنها أعدت وفق المعايير المحاسبية الدولية.
- 2 - الموافقة على خطة التدقيق المقدمة الينا من قبل قسم (التدقيق الشرعي الداخلي).
- 3 - تم مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها والاطلاع على تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- 4 - تم مراجعة السياسات المتعلقة بالتعيينات والترقيات والاطلاع على تقارير لجنة الترشيح والمكافآت ومدى وملاءمتها مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة بما يضمن تغليب مصالح المصرف طوية الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل.
- 5 - الاطلاع ومراجعة كافة التقارير الشهرية والفصلية المقدمة من قبل الادارة التنفيذية الى البنك المركزي العراقي ومدى الالتزام بمواعيد تقديمها.
- 6 - تم مراجعة وتدقيق أنشطة المصرف المتنوعة ونؤيد امثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بظوابط التمويل الاسلامي والعمليات المصرفية التعهدية والنقدية وقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 وبموجب التقارير المرسله الى البنك المركزي العراقي.
- 7 - تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط واجراءات سليمة وموضوعية ومبنية على اسس تتوافق مع القوانين والتعليمات ولاهمية ادارة المخاطر لدورها الاستباقي الذي من شأنه ان يجنب المصرف العديد من المخاطر قبل حصولها.
- 8 - الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية والتفتيشية للبنك المركزي العراقي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.

- 9 - نؤيد امتثال المصرف لتعليمات تنفيذ قانون المصارف رقم (4) لسنة 2010 .
10 - بلغت نسبة كفاية راس المال كما موضح بالجدول التالي :-

النسبة الفعلية	النسبة المعيارية	الاشهر
108%	12%	كانون الثاني
98%		اذار
113%		حزيران
85%		ايلول
78%		كانون اول

والذي يدل على قدرة المصرف على مواجهة التزاماته ومواجهة اي خسائر محتملة ولا يوجد اي انحراف على النسبة المحددة قانونا وبالباغة 12%.

- 11 - بلغت نسبة السيولة كما موضح بالجدول التالي: -

النسبة الفعلية	النسبة المعيارية	الاشهر
41%	30%	كانون الثاني
44%		اذار
42%		حزيران
35%		ايلول
54%		كانون اول

ولا يوجد ي انحراف على النسبة المحدده من قبل البنك المركزي العراقي وبالباغة 30%

- 12 - بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR)
كما موضح بالجدول التالي: -

النسبة الفعلية	النسبة المعيارية	الاشهر
211%	100%	كانون الثاني
196%		اذار
222%		حزيران
131%		ايلول
285%		كانون اول

حيث ان النسبة المحددة من قبل المصرف هي 110% ولايوجد انحراف على النسبة المحددة المعيارية

13 - نسبة التمويل المستقر (nsfr)

النسبة الفعلية	النسبة المعيارية	الاشهر
121%	100%	كانون الثاني
110%		اذار
130%		حزيران
104%		ايلول
110%		كانون اول

حيث لا يوجد اي انحراف عن النسبة المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة 100%

14 - بلغت الاستثمارات المالية مبلغ (37434026) الف دينار
(سبعة وثلاثون مليار واربعمائة واربعة وثلاثون مليون وستة وعشرون الف دينار)
وكما موضح بالجدول التالي :-

النسبة المعيارية	النسبة الى رأس المال	الرصيد الف/ دينار	نوع الاستثمار
20%	15%	16160950	شركة الوطنية للصناعات الزجاجية
		10000000	شركة البوابة الوطنية لدفع الاكتروني
		6923076	مصرف الناسك الإسلامي
		3600000	شركة واجهة مكة
		750000	شركة العراقية لضمان الوداع
		37434026	مجموع

حيث يتضح لنا عدم وجود أي انحراف عن النسبة المحددة بموجب التعليمات

أبداء الرأي

ان كافة الإجراءات والسياسات المعتمدة من قبل المصرف متفقة مع التعليمات والقوانين والأعراف المعتمدة وان المصرف يعتمد على النظام المحاسبي المتفق مع نظام مسك السجلات المحاسبية وقد قام بتسجيل كافة العمليات المصرفية والموجودات والمطلوبات والنفقات والايرادات وقام بأجراء كافة المطابقات المطلوبة وان نتيجة النشاط والمركز المالي وهو متفقة مع ما تظهره السجلات ووفقا للمعايير الدولية IFRS وهو متفق مع قانون المصارف رقم(94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون الشركات الخاصة رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب (39) لسنة .
مع فائق الشكر والتقدير

المحاسب القانوني

زهير عبد الكريم جبار
رئيس لجنة التدقيق

م / تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام 2020

بسم الله الرحمن الرحيم الحمد لله رب العالمين وصلى الله على خير خلقه أبي القاسم محمد وآله الطيبين الطاهرين وأصحاب المنتجبين
السادة اعضاء الهيئة العامة في مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمون
السلام عليكم و رحمة الله و بركاته ...

وفقاً لمقتضيات العمل المصرفي في المصارف الاسلامية وتعزيز الاشراف والرقابة الشرعية في مصرف الجنوب الاسلامي وتكليفنا بذلك نقدم لكم التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2020 الاتي:
أولاً: عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الجنوب الاسلامي خلال السنة المنتهية في 31/كانون الاول /2020 اثنى 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 الاسلامية
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 الاسلامية

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

رابعاً: تقع على ادارة المصرف بجميع فروع مسؤولة تنفيذ وتطبيق قرارات مجلس هيئة الرقابة الشرعية واطلاعها على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب اصدار قرارات من الهيئة الشرعية بشأنها . وتنحصر مسؤولة 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 والتعليقات والمعاملات التي ابرمها مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل خلال السنة المنتهية والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية

سادسا: في رأينا ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار كان متوافقا مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقا لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية ونحن في مجلس هيئة الرقابة الشرعية نثمن جهود ادارة المصرف وحرصها على التطبيق العملي لاحكام الشريعة الاسلامية في جميع معاملاتها المالية وندعوا الله العلي القدير ان يوفق الجميع لما يحب ويرضى انه ولي التوفيق

واخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين

د. عادل عبد الستار عبد الحسن
رئيس مجلس هيئة الرقابة الشرعية

ملخص الخطة الاستراتيجية للمصرف

للاعوام (2023 - 2021)

أسس اعداد الخطة الاستراتيجية للمصرف للاعوام (2021-2023)

أولاً: منهجية التخطيط:

يعتمد مصرف الجنوب الإسلامي للإستثمار والتمويل في إعداد إستراتيجيته على منهج المشاركة الواسعة مع كافة العاملين في المصرف والمالكين والزبائن وملتقبي الخدمة، استناداً إلى تحليل البيئة الداخلية والخارجية للمصرف ونتائج التقييم الماليّة وغير الماليّة للمصرف المتضمّنة أبرز نقاط القوة وفرص التحسين، وانطلاقاً من رسالة ورؤية وقيم المصرف فقد تمّ مناقشة وتوثيق نطلعات المصرف المستقبلية وكيفية تحقيقها في إطار من التنسيق والتناغم مع التوجهات العامة للدولة، وترجمة ذلك ضمن خطط العمل التشغيلية للوحدات التنظيمية للمصرف والمنبثقة عن إستراتيجيته، 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 إنحرافات 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 الماليّة الفصليّة والختامية للمصرف لسنة 2019 واعتبارها سنة الأساس بسبب الأحداث العالمية وآثار جائحة كورونا في سنة 2020 في بناء الإستراتيجية للفترة (2021-2024)، 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) ومفهومة 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:

- 1 - زيادة وتنويع الودائع والحسابات الاستثمارية.
- 2 - تطوير الخدمات الالكترونية والاتجاه نحو تقديم الخدمات الرقمية بشكل أكبر.
- 3 - زيادة معدلات الربحية لدى المصرف.
- 4 - فتح فروع جديدة وزيادة عدد الصرافات الآلية.
- 5 - تطوير السياسات والاجراءات وتعزيز قوة النظام الرقابي في المصرف.
- 6- تطوير منتجات جديدة تلبي احتياجات الزبائن.

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شهلاء حكمت البزاز
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد : (57 / 21 / 128)

التاريخ : 2021 / 6 / 14

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 31/كانون الاول/2020 وقائمة الدخل وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (23) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 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 (13) من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختبار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

منيب مصطفى حسين محاسب قانوني ومراقب حسابات

شهلاء حكمت البزاز محاسب قانوني ومراقب حسابات

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 31/كانون الاول/2020 والافصح عنها . كما يشمل تقييمنا عادلا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها 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 الرابعة ولازال يعتمد مبدا التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات والموجودات الاخرى بدلا من اعادة التقييم ، وان المصرف بصدد اعادة التقييم بموجب القيمة العادلة حين ورود التعليمات من الجهة القطاعية علما" ان المصرف قد قام بأعداد "منهجية المعيار رقم (9) وفق متطلبات البنك المركزي العراقي وتم قياس الاثر لتطبيقه وفقا" لاعمام البنك المركزي العراقي رقم 466/6/9 في 2018/12/26 .

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 .

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شهلاء حكمت البزاز
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ثالثاً:- النقود

1 - بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية والمحلية بتاريخ الميزانية كما مبين ادناه :-	
بنوك محلية	دينار 4,887,524,735
بنوك خارجية	دينار 60,663,880,628
	دينار 65,551,405,363

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

3 - تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية في 31/كانون الاول/ 2020 على اساس سعر (1460) دينار لكل دولار وقد حقق اعادة التقييم ايراد تقيم العملات الاجنبية بمبلغ 380.729.052 دينار

موجودات مالية اخرى

رابعاً:- ادناه كشف بالاستثمارات المالية الخاصة بالمصرف

ت	نوع الاستثمار	كلفة العقد / دينار	الحساب	اسم الحساب
1	الشركة الوطنية للصناعات الزجاجية	16,160,950,000	1526	استثمارات مالية
2	شركة البوابة الوطنية الالكترونية	10,000,000,000	1526	استثمارات مالية
3	مصرف الناسك الاسلامي	6,923,076,923	1526	استثمارات مالية
4	الشركة العراقية لضمان الودائع	750,000,000	1526	استثمارات مالية
5	شركة واجهة مكة	3,600,000,000	1540	مشاركة استثمارات طويلة الاجل
	المجموع	37,434,026,923		

منيب مصطفى حسين محاسب قانوني ومراقب حسابات

شهلاء حكمت البزاز محاسب قانوني ومراقب حسابات

خامساً :- الائتمان النقدي والتعهدي

- 1 - بلغ الائتمان النقدي بتاريخ الميزانية (118.649.116.847) دينار مقارنة ب (87.989.733.137) دينار للسنة السابقة .
- 2 - بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية (145,322,895,881) دينار مقارنة ب (66.049.434.902) دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التأمينات .
- 3 - ان نسبة تأميمات خطابات الضمان والاعتماد المستندية خلال السنة 2020 وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي

سادساً:- التخصيصات

تنفيذا لكتاب البنك المركزي العراقي العدد 401 / 2 / 9 في 28 / 2 / 2020 قام المصرف بتكوين مخصصات بنفس مبلغ الايراد المتحقق نتيجة تغيير سعر صرف الدينار مقابل الدولار حيث بلغ (380.729.052) الناتج عن اثر التغيير .
سابعاً:- قائمة الدخل (الارباح والخسائر)
حقق المصرف ربحا صافيا بعد الضريبة بتاريخ الميزانية مقداره (556,064,052) مليون دينار مقارنة ب (134.248.077) دينار في 2019/12/31 .

ثامناً :- حقوق المساهمين

- 1 - تأسس المصرف بعد تحويلة 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 1-68848 في 11/6/2009 الى مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 807 في 13/1/2016 وتم زيادة راس المال ليصبح (250) مليار دينار وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (1791/3/9) في 2/2/2016 حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي .
- 2 - تم تخصيص مبلغ (27.803.203) دينار كاحتياطي قانوني الذي يمثل نسبة (5 %) من الارباح بعد الضريبة لسنة 2020 .
- 3- بلغ رصيد الارباح المدورة من سنة 2019 (89.274.971) دينار عراقي وبعد اضافة ارباح سنة (2020) البالغة (556.064.052) دينار يكون رصيد الارباح المدورة بتاريخ 2020/12/31 (645,339,023) دينار عراقي وقبل توزيع الاحتياطيات.

منيب مصطفى حسين محاسب قانوني ومراقب حسابات

شهلاء حكمت البزاز محاسب قانوني ومراقب حسابات

تاسعا:- غسل الاموال

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

عاشرا:- 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 .

حادي عشر :- مراقب الامتثال

من خلال اطلاعنا ودراستنا لتقارير مراقب الامتثال المقدمة خلال السنة موضوعة التدقيق كانت معده وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

ثاني عشر :- الدعاوى القانونية

توجد دعوى مقامة ضد المصرف من قبل السيد مدير مصرف الجنوب / فرع البصرة في محكمة العمل - بغداد المرقمة 810/عمل/2019 ولا زالت غير محسومة.

ثالثه عشر : كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال كانت النسبة 77 % وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والتي لا تقل عن 12 % .

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شهلاء حكمت البزاز
محاسب قانوني ومراقب حسابات

رابعة عشر :

1 - تم مفاتحة البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات وادارة الدين / قسم العملات الاجنبية بموجب الكتاب المرقم (1179/2/3/62) في 2021 /4/11 لبيان كمية الدولار المشتراه من قبل المصرف 2020 من خلال نافذه بيع وشراء العملات الاجنبية وقد زدنا المصرف بكمية العملة الاجنبية المشتراه وحسب الجدول الموضح ادناه اضافة الى الايراد المتحقق من خلال هذه النافذه علماً اننا لم نستلم اجابة البنك المركزي العراقي لغاية تاريخ اصدار الحسابات الختامية

مبلغ الإيرادات بالدينار	مبلغ المشتريات بالدولار	المبالغ المشتراه من خلال نافذه بيع وشراء العملات الاجنبية
3.281.834.234	1.039.634.461	مجموع

2 -تمثل نسبة الارباح من عمليات بيع وشراء الدولار من خلال نافذه العملة الاجنبية (28%) عن اجمالي ايرادات المصرف البالغ (11.803.106.557) دينار

منيب مصطفى حسين محاسب قانوني ومراقب حسابات

شهلاء حكمت البزاز محاسب قانوني ومراقب حسابات

الايضاحات الاخرى

1 - تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية :

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

2 - 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 .

3 - 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 المرسله الى البنك المركزي العراقي .

منيب مصطفى حسين محاسب قانوني ومراقب حسابات

شهلاء حكمت البزاز محاسب قانوني ومراقب حسابات

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

1. 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 علماً ان الزيادة الحاصلة في الموجودات والبالغة 333,518,375 دينار تمثل التغير في سعر صرف الدولار الامريكى من 1190 الى 1460 استنادا الى كتابي البنك المركزي العراقي المرقمين 9 / 2 / 382 في 21 / 12 / 2020 و 104 في 28 / 12 / 2020 .
2. 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 .
3. ان التقرير السنوي لإدارة المصرف ومايتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقا لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات .
4. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية IFRS وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانه منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الملزمة .

الراي

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 ماتضمنته من مؤشرات للداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31 / كانون الاول / 2020 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عن شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنيه

شهلاء حكمت البزاز
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة مساهمة خاصة - بغداد

قائمة المركز المالي

كما في 31 / كانون الاول / 2020

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	الايضاحات	البيان
			الموجودات
75.064.367.581	85.616.963.095	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
11.093.929.014	65.551.405.363	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات المالية الاخرى
86.219.494.577	108.852.867.638	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
68.341.500.783	37.434.026.923	9	استثمارات مالية (بالصافي)
86.951.881.996	88.315.686.704	10	عقارات ومعدات (بالصافي)
6.696.689.107	6.450.866.883	11	موجودات غير ملموسة
15.515.127.508	4.472.486.431	12	موجودات اخرى
349.882.990.566	396.694.303.037		مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
65.967.936.571	88.123.744.711	13	ودائع العملاء
19.158.811.696	44.311.271.389	14	تأمينات نقدية
23.691.000	98.128.950	15	مخصص ضريبة الدخل
1.320.988.698	2.047.867.171	16	تخصيصات اخرى
—	380.729.052		مخصص تقلبات سعر الصرف
1.650.000.000	4.697.222.000		قروض مستلمة
10.926.702.626	5.706.164.737	17	مطلوبات اخرى
99.048.130.591	145.365.128.010		مجموع المطلوبات حقوق الملكية
250.000.000.000	250.000.000.000		رأس المال المدفوع
211.542.438	239.345.641	18	أحتياطي الزامي
534.042.566	630.771.821	18	الاحتياطيات الاخرى
—	—	18	خسائر مدورة
89.274.971	459.057.565	18	ارباح مدورة
250.834.859.975	251.329.175.027		مجموع حقوق الملكية
349.882.990.566	396.694.303.037		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
66.049.434.902	145.322.895.881	19	الالتزامات التعهدية بالصافي

رئيس مجلس الإدارة
د. محمود محمد محمود داغر

المدير المفوض
عدي سعدي ابراهيم

المدير المالي
لبنى مفيد اسماعيل

خضوعاً لتقريرنا المرقم (57/21/128) في 14 / 6 / 2021

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شهلاء حكمت البزاز
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة مساهمة خاصة - بغداد

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2020

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	الايضاحات	البيان
1.174.860.000	1.860.236.705		الدخل من عقود المشاركات
788.603.700	4.001.229.061		ايراد المربحات
2.581.021.689	2.279.077.505	20	صافي ايرادات العمولات
1.508.895.806	3.281.834.234		ايرادات مزاد بيع وشراء العملة
—	380.729.052		ايراد تقييم عملات الاجنبية
6.053.381.195	11.803.106.557		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
549.786.867	(415.407.969)	21	ارباح (خسائر) العمليات الاخرى
—	(1.069.469.661)		مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية
6.603.168.062	10.318.228.927		الايادات الاجمالية
2.735.260.112	2.877.338.858	22	المصروفات
1.009.156.732	700.336.095		نفقات العاملين
—	5.598.900		مخصص تدني الائتمان النقدي والتعهدي
—	380.729.052		مخصص مخاطر تشغيلية
—	1.661.860.151	10	مخصص اعادة تقييم سعر الصرف
2.195.885.391	3.806.099.649	23	استهلاكات واطفاءات
40.759.650	25.743.895		مصاريف تشغيلية اخرى
464.167.100	206.329.325		تعويضات وغرامات
6,445,228,985	9,664,035,925		ضرائب ورسوم
157.939.077	654.193.002		اجمالي مصاريف التشغيل
23.691.000	98.128.950		صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
134.248.077	556.064.052		ضريبة الدخل
6.712.404	27.803.203		صافي الربح بعد الضريبة
127.535.673	528.260.849		صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:-
134.248.077	556.064.052		احتياطي الزامي (اجباري)
			فائض متراكم
			المجموع

المدير المفوض
عدي سعدي ابراهيم

المدير المالي
لبنى مفيد اسماعيل

شركة مساهمة خاصة - بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 2020/12/31

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 2020/12/31

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	الايضاحات	البيان
134.248.077	556.064.052		صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل
—	—	8	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
—	—		من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
134.248.077	556.064.052		مجموع بنود الدخل الشامل الاخر
			اجمالي الدخل الشامل

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

شركة مساهمة خاصة - بغداد

كما في 31 / كانون الاول / 2020

قائمة التدفق النقدي

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
		الانشطة التشغيلية
157.939.077	654.193.002	ربح السنة قبل الضريبة
—	1.661.860.151	تعديلات البنود غير النقدية
(26.271.495.108)	(22.633.373.061)	الاستهلاكات
(812.808.364)	947.729.575	الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(27.084.303.472)	(20.023.783.335)	الزيادة في الاحتياطات والتخصيصات
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(11.456.507.963)	11.042.641.077	التغير في الموجودات والمطلوبات
48.554.889.864	22.155.808.140	الزيادة في الموجودات الاخرى
1.401.317.540	25.152.459.693	الزيادة في ودائع العملاء
1.163.745.277	(5.220.537.889)	الانخفاض في التأمينات النقدية
700.000.000	3.047.222.000	الزيادة في المطلوبات الاخرى
40.363.444.718	56.177.593.021	الزيادة في القروض المستلمة
(106.901.000)	74.437.950	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
40.256.543.718	56.252.030.971	مدفوعات ضريبة الدخل
13.330.179.323	36.882.440.638	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
		صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(31.961.500.783)	30.907.473.860	استثمارات مالية
(800.242.875)	(3.025.664.859)	شراء ممتلكات ومعدات
(126.144.132)	245.822.224	موجودات غير ملموسة
(32.887.887.790)	28.127.631.225	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		الانشطة التمويلية
—	—	زيادة راس المال
—	—	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(19.557.708.467)	65.010.071.863	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
105.716.005.062	86.158.296.595	النقدية وما في حكمها في اول المدة
86.158.296.595	151.168.368.458	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

شركة مساهمة خاصة - بغداد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في 31 / كانون الاول / 2020

البيان	راس المال المدفوع دينار	احتياط الزامى دينار	احتياطات اخرى دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	الارباح المدورة دينار	الخسائر المدورة دينار	مجموع حقوق المساهمين دينار
12/31/2020	250.000.000,000	211.542.438	534.042.566	—	89.274.971	—	250.834.859,975
الرصيد كما في 2020/1/1	—	—	(61,749,000)	—	—	—	(61,749,000)
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—
الاضافات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—
ربح السنة	—	—	—	—	556,064,052	—	556,064,052
مجموع بنود الدخل الشامل	—	—	—	—	556,064,052	—	556,064,052
اجمالي الدخل الشامل	—	—	—	—	—	—	—
ارباح بيع موجودات مالية مثبتة	—	—	—	—	—	—	—
مباشرة في الارباح المدورة	—	—	—	—	—	—	—
التحويلات للاحتياطيات (ايضاح 17)	—	158,478,255	—	—	(186,281,458)	—	—
الرصيد كما في 2020/12/31	250,000,000,000	27,803,203	630,771,821	—	459,057,565	—	251,329,175,027

شركة مساهمة خاصة - بغداد

فأئمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في 31 / كانون الاول / 2019

مجموع حقوق المساهمين دينار	الخسائر المحدوة دينار	الارباح المحدوة دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطيات اخرى دينار	احتياط الرامى دينار	راس المال المحفوع دينار	البيان
251,773,063,148	—	755,062,001	—	813,171,113	204,830,034	250,000,000,000	(12/31)2019 الرصيد كما في 2019/1/1 التسويات خلال السنة الاصافات خلال السنة ربح السنة
(1,072,451,250)	—	(755,062,001)	—	(317,389,249)	—	—	مجموع بنود الدخل الشامل اجمالي الدخل الشامل ارباح بيع موجودات مالية مثبنة ارباح بيع الارباح المحدوة مباشرة في الارباح المحدوة التحويلات للاحتياطيات (ايضاح 17) الرصيد كما في 2019/12/31
134,248,077	—	134,248,077	—	—	—	—	
134,248,077	—	134,248,077	—	—	—	—	
—	—	—	—	38,260,702	6,712,404	—	
—	—	—	—	—	—	—	
250,834,859,975	—	(44,973,106)	—	534,042,566	211,542,438	250,000,000,000	

ايضاحات حول البيانات المالية

1 - بيانات عن المصرف

تأسس المصرف بعد تحويله من شركة للتحويل المالي باسم (شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات برقم (م0ش/1/68848-) في 2009/6/11 وبرأسمال (500) مليون دينار الى (مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب مسجل الشركات بالعدد (807) في 2016/1/13 الخاص بانهاء الإجراءات وزيادة رأسمالها من (45) مليار دينار الى (100) مليار دينار وكتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (1791/3/9) في 2016/2/2 حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي

2 - الاسس المتبعة في اعداد الحسابات :

- تم اعداد الحسابات الختامية حسب تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي وتم الانتقال من المعايير المحلية الى معايير المحاسبة الدولية ولثلاث فترات مالية استنادا للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (1/ الانتقال من المعايير المحلية الى المعايير الدولية) .
- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة ويتم اظهارها في قائمة المركز المالي بالصافي (بعد طرح الاندثرات المتراكمة) , علماً ان الزيادة الحاصلة في الموجودات الثابتة بالعملة الاجنبية وبالبلغه (333.548.375) دينار ناتجة عن التغير في سعر صرف الدولار مقابل الدينار .
- تم عرض البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي وهي العملة الوطنية , اما العملات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب المعيار رقم 21 وكما مبين ادناه :
- الدولار الامريكي بسعر (1.460) دينار / دولار

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31

5 - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
21.164.163.717	44.138.194.288	نقد في الخزينة
4.040.038.776	6.867.727.609	نقد في خزائن الفروع بالعملة العراقية
		نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
11.009.935.094	17.897.919.514	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
34.692.995.604	9.686.988.204	حسابات جارية طالبة
4.157.234.390	7.026.133.480	ودائع لمدد معينة لدى البنك المركزي العراقي
75.064.367.581	85.616.963.095	حساب الغطاء القانوني المجموع

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

6 - ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
930.276.498	4.887.524.735	البنوك المحلية
10.163.652.516	60.663.880.628	البنوك الخارجية
11.093.929.014	65.551.405.363	المجموع

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31

7 - التسهيلات الائتمانية المباشرة :

كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
—	—	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
37.925.000.000	16.418.000.000	تمويل المشاركات
49.784.604.454	101.899.030.472	مرابحات
280.128.683	332.086.375	القرض الحسن
87.989.733.137	118.649.116.847	المجموع
—	(8.052.553.027)	ينزل :
(1.770.238.560)	(1.743.696.182)	ارباح مؤجلة ومعلقة على التمويلات
86.219.494.577	108.852.867.638	مخصص التمويلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني الائتمان التعهدي :-

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
1.037.654.812	1.320.988.698	الرصيد في بداية السنة
283.333.886	726.878.473	الاضافات
1.320.988.698	2.047.867.171	

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

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
—	—	رصيد بداية السنة
—	—	التغير في احتياطي القيمة العادلة
—	—	ارباح بيع موجودات مالية مثبتة
—	—	مباشرة في الارباح المدورة
—	—	رصيد نهاية السنة

9 - الاستثمارات المالية :

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
68.341.500.783	37.434.026.923	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
68.341.500.783	37.434.026.923	المجموع

10 - العقارات والمعدات الصافية كما في 31 كانون الاول / 2020

المجموع	النظمة وديكورات ومصاريف فتح فروع	الات ومعدات	اجهزة واثاث	وسائل نقل وانتقال	مباني	الاراضي	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	التكلفة كما في 2020/1/1
44.190.939.405	—	4.705.250.413	5.029.387.452	845.866.340	17.229.310.200	16.381.125.000	التكلفة كما في 2020/1/1
333.548.375	—	111.512.700	147.467.346	44.195.220	30.373.109	—	الاضافات بسبب تغير سعر الصف
7.296.956.415	—	126.551.580	48.089.050	1.011.500	2.576.804.285	4.544.500.000	الاضافات خلال السنة
5.399.421.285	—	—	42.569.500	—	4.556.851.785	800.000.000	التزيلات خلال السنة
46.422.022.910	—	4.943.314.693	5.182.374.348	891.073.060	15.279.635.809	20.125.625.000	التكلفة في نهاية السنة
2.614.700.674	10%	531.395.194	1.783.323.992	71.743.434	228.238.054	—	نسبة الاستهلاك والاطفاء
—	—	—	—	—	—	—	الاستهلاك بداية السنة
1.254.170.595	—	494.331.469	517.935.462	89.107.306	152.796.358.	—	التسويات خلال السنة
3.868.871.270	—	1.025.726.664	2.301.259.455	160.850.740	381.034.412	—	الاستهلاك خلال السنة
42.553.151.639	—	3.917.588.029	2.881.114.893	730.222.320	14.898.601.397	20.125.625.000	الاستهلاك نهاية السنة
45.762.535.064	2.750.537.159	49.308.480	—	917.689.425	26.545.000.000	15.500.000.000	صافي القيمة تحت التنفيذ
88.315.686.703	2.750.537.159	3.966.896.509	2.881.114.893	1.647.911.745	41.443.601.397	35.625.625.000	صافي القيمة الدفترية

ملاحظة :- ان الزيادة الحاصلة في الموجودات الثابتة والبالغة (333.548.375) دينار تمثل التغير في سعر الصرف للدولار الامريكاني من 1.190 الى 1.460 استناداً الى كتاب البنك المركزي المرقمين 9/2020/12/21 و 104 في 28/12/2020

10 - العقارات والمعدات الصافية كما في 31 كانون الاول / 2019

المجموع	الخطط وديكورات ومصاريف فتح فروع	الات ومعدات	اجهزة واثاث	وسائل نقل وانتقال	مباني	الاراضي	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
39,689,585,719	—	4,553,554,320	7,291,288,059	216,206,340	7,502,912,000	20,125,625,000	التكلفة كما في 2020/1/1
10,790,559,555	—	151,696,093	282,805,262	629,660,000	9,726,398,200	—	الاضافات خلال السنة
6,289,205,869	—	—	2,544,705,869	—	—	3,744,500,000	التزيلات خلال السنة
44,190,939,405	—	4,705,250,413	5,029,387,452	845,866,340	17,229,310,200	16,381,125,000	التكلفة في نهاية السنة
2,614,700,702	10%	531,395,194	1,783,324,020	71,743,434	228,238,054	—	نسبة الاستهلاك والاطفاء
(28)	—	—	(28)	—	—	—	الاستهلاك بداية السنة
—	—	—	—	—	—	—	التسويات خلال السنة
2,614,700,674	—	531,395,194	1,783,323,992	71,743,434	228,238,054	—	الاستهلاك خلال السنة
41,576,238,731	—	4,173,855,219	3,246,063,460	774,122,906	17,001,072,146	16,381,125,000	الاستهلاك نهاية السنة
45,375,643,265	50,136,178	49,308,480	636,289,987	776,727,000	28,363,181,620	15,500,000,000	صافي القيمة الاحترافية
86,951,881,996	50,136,178	4,223,163,699	3,882,353,447	1,550,849,906	45,364,253,766	31,881,125,000	مشروعات تحت التنفيذ
							صافي القيمة الاحترافية

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2020

11 - موجودات الغير ملموسة

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
		التكلفة
7.865.779.651	7.991.923.783	الرصيد كما في 2020/1/1
—	—	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
—	112.421.032	الاضافات من خلال تغير سعر الصرف
126.144.132	49.446.300	الاضافات خلال السنة
7.991.923.783	8.153.791.115	الرصيد كما في 2020/12/ 31
		الاطفاء المتراكم
1.295.234.676	1.295.234.676	الرصيد كما في 2020/1/ 1
—	407.689.556	الاطفاء خلال السنة
1.295.234.676	1.702.924.232	الرصيد كما في 2020/12/31
6.696.689.107	6.450.866.883	القيمة الدفترية كما في 2020/12/ 31

12 - الموجودات الاخرى

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
1.098.147.645	3.520.518.797	مدينون متنوعون
—	—	دفعات مقدمة لاغراض شراء استثمارات
12.948.402.720	—	تأمينات لدى الغير
698.082.599	708.841.299	مصاريف مدفوعة مقدماً
148.887.500	154.697.500	فروقات نقدية
25.887.000	63.365.835	سلف منتسبين
83.458.000	25.063.000	مدينو خطاب الضمان
512.262.044	—	اقساط مستحقة لمراجعات
—	—	اقساط مستحقة لمشاركات
15.515.127.508	4.472.486.431	المجموع

تم تحويل رصيد حساب اقساط مستحقة لمراجعات والبالغ رصيده (16.481.994.495) دينار الى كشف التسهيلات الائتمانية كشف رقم (7) ضمن حساب تمويل المربحات وقد تم تحويل رصيد حساب اقساط مستحقة لمراجعات والبالغ رصيده (12.000.000) دينار الى كشف التسهيلات الائتمانية كشف رقم (7) ضمن حساب المشاركات

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2020

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

13 - ودائع العملاء :

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
31.791.814.441	9.720.682.451	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص شركات
4.795.851.421	5.140.654.162	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد
556.261.006	471.286.033	حسابات ودائع الادخار
270.494.466	770.239.460	رواتب التوظيف
28.163.332.540	71.040.000.000	ودائع لاجل
—	944.851.000	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
390.182.697	36.031.605	ودائع اخرى
65.967.936.571	88.123.744.711	المجموع

14 - تأمينات نقدية مستلمة :

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
9.036.498.450	40.893.242.299	تأمينات لقاء اعتمادات
3.900.130.755	3.418.029.090	تأمينات لقاء خطابات الضمان
6.222.182.491	—	تأمينات دخول مزاد بيع
—	—	وشراء العملة الاجنبية
19.158.811.696	44.311.271.389	المجموع

15 - مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
130.592.000	23.691.000	رصيد بداية المدة
(130.592.000)	—	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
—	(23.691.000)	التسويات
23.691.000	98.128.950	ضريبة الدخل المستحقة
23.691.000	98.128.950	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

تم احتساب مبلغ الضريبة وفقا لقانون ضريبة الدخل وبنسبة 15% من الوعاء الضريبي (الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل) وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقا لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي الموحد العراقي .

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 2020/12/31

16 - مخصص ائتمان التعهدي

يشتمل هذا البند مخصص الائتمان التعهدي الغير مباشر لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية والذي يشكل 2% من هذه الائتمانات بعد طرح التأمينات النقدية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .
فيما يلي الحركة على مخصص الائتمان التعهدي للسنتين المنتهيتين كما في 31/ كانون الاول /2020 و2019

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
1.037.654.812	1.320.988.698	رصيد بداية المدة
283.333.886	726.878.473	الاضافات
—	—	التنزيلات
1.320.988.698	2.047.867.171	رصيد نهاية السنة

17 - المطلوبات الاخرى :

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
—	1.174.311.128	ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع
57.800.000	112.000.000	مصاريف ادارية مستحقة
78.252.003	8.401.463	رسوم الطوابع المالية
26.716.721	35.193.709	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
177.971.000	—	صكوك مصدقة
9.193.288.278	—	مبالغ مستحقة للمودعين
11.802.250	101.119.250	زيادة في الصندوق
—	25.050.000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
—	—	حسابات دائنة متبادلة
—	4.014.028.156	امانات تحويل خارجي
1.380.872.374	236.061.031	حسابات دائنة متنوعة
10.926.702.626	5.706.164.737	المجموع

تم تحويل رصيد حساب مبالغ مستحقة للمودعين والبالغ (8.052.553.027) دينار الى حساب ارباح مؤجلة ومعلقة على التمويلات ضمن كشف التسهيلات الائتمانية المباشرة رقم (7)

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 2020/12/31

18 - حقوق الملكية

أ - رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف (250) مليار دينار ويمثل (250) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والانظمة ذات العلاقة حيث , حيث ان بعد مزاوله المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي برأسمال (100) مليار دينار حصلت التطورات التالية وزيادة رأسماله تباعاً وكما يلي :-

- 1 - خلال الشهر الخامس من عام 2016 تم زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار .
- 2 - خلال الشهر الثامن من عام 2016 تم زيادة رأس المال الى (200) مليار دينار .
- 3 - خلال الشهر العاشر من عام 2016 تم زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار .

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
250.000.000.000	250.000.000.000	عدد الاسهم المصدرة في بداية السنة
—	—	عدد الاسهم المصدرة في نهاية السنة
250.000.000.000	250.000.000.000	المجموع

ب - الاحتياطي القانوني (الالزامي) :-

وفقا لقانون الشركات يستقطع ما نسبته 5% (كحد ادنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي , ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذ الحساب عن 50% 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 100% من راس مال البنك .

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
204.830.034	211.542.438	الرصيد بداية السنة
6.712.404	27.803.203	المحول من حساب الارباح والخسائر
211.542.438	239.345.641	الرصيد نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 2020/12/31

ج- الاحتياطات الاخرى

يظهر هذا الحساب المبلغ الموزع من الارباح السنوية القابلة على حساب احتياطي المسؤولية الاجتماعية البالغ (105.652.170) دينار واحتياطي توسعات البالغ (52.826.085) دينار وحسب قرار الهيئة العامة في اجتماعها بتاريخ 2020/12/31

ء- الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

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

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
755.062.001	89.274.971	الرصيد بداية السنة
134.248.077	556.064.052	الاضافات
—	—	توزيعات ارباح المساهمين
—	—	فرق مبلغ الضريبة المسددة عن المبلغ المحتسب المحول من حساب الارباح والخسائر (قائمة الدخل)
(755.062.001)	—	التسويات خلال السنة
(44.973.106)	(186.281.458)	التحويلات الى الاحتياطات
89.274.971	459.057.565	الرصيد نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 2020/12/31

ه - 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 :-

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
127.535.673	528.260.849	صافي ربح السنة
250.000.000.000	250.000.000.000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس / دينار 0.0005	فلس / دينار 0.002	حصة السهم الاساسي من ربح السنة

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 2020/12/31

19 - أ - الائتمان التعهدي (بالصافي) :

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
32.280.872.852 (9.036.498.450)	62.665.705.368 (40.893.242.299)	الائتمان التعهدي (بالصافي) الاعتمادات المستندية تنزل (تأمينات الاعتمادات) صافي الاعتمادات المستندية
21.772.463.069	21.772.463.069	
13.636.374.720 (3.900.130.755)	22.222.562.332 (3.418.029.090)	خطابات الضمان تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
9.736.243.965	18.804.533.242	صافي خطابات الضمان الصادرة
32.980.618.367	40.576.996.311	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

19 - ب - الحسابات المتقابلة الاخرى :

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
33.068.816.478	104.745.899.513	الحسابات المتقابلة الاخرى
1	1	تعهدات العملاء
56	56	وثائق هامة بحوزة المصرف
33.068.816.535	104.745.899.570	حسابات متقابلة اخرى مجموع الحسابات المتقابلة

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 2020/12/31

20 - صافي ايرادات العمولات :

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
—	—	ايراد العملات الاجنبية
2.767.555.302	2.250.523.184	عمولات دائنة
71.746.600	148.384.214	حوالات بنكية
(449.322.181)	(223.977.025)	تنزل العمولات المصرفية المدفوعة
191.041.968	104.147.132	ايرادات غير مباشرة اخرى
(186.533.613)	28.554.321	المجموع
2.581.021.689	2.279.077.505	

21- صافي ارباح العمليات الاخرى :

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
440.143.350	79.681.591	الايادات
—	56.440	عوائد الاستثمارات
—	—	مصروفات مستردة
3.292.519	1.309.000	ايرادات متنوعة
—	—	ايرادات سنوات سابقة
242.350.000	—	ايرادات عرضية
685.785.869	81.047.031	ايجار موجودات ثابتة
93.945.000	495.955.000	المجموع
—	—	المصروفات
—	500.000	تبرعات للغير
42.054.002	—	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية
135.999.002	496.455.000	مصروفات سنوات سابقة
549.786.867	(415.407.969)	مصروفات عرضية
		مجموع المصاريف
		صافي ارباح العمليات الاخرى

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 2020/12/31

22 - نفقات العاملين :

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
2.592.885.200	2.719.467.085	رواتب ومنافع وعلوات العمال
142.374.912	157.871.773	المساهمة في الضمان
2.735.260.112	2.877.338.858	المجموع

23- صافي ارباح العمليات الاخرى :

2019/12/31 دينار	2020/12/31 دينار	البيان
304.677.223	942.178.944	خدمات مهنية واستشارية
168.699.440	139.241.450	ايجار وخدمات
299.624.921	497.473.317	صيانة
87.292.841	18.698.700	سفر وايقاد
205.405.161	311.470.957	اتصالات وانترنت
13.762.500	34.570.000	دعاية واعلان
64.290.109	47.024.250	مؤتمرات وندوات ومعارض واحتفالات وضيافة
167.594.514	68.342.050	مصاريف مكتبية
15.000.000	49.503.730	اشتراكات ورسوم ورخص
9.263.840	5.789.500	نقل العاملين
2.224.000	1.223.050	نقل السلع والبضائع
33.232.500	21.360.500	تدريب وتأهيل
29.245.000	27.225.000	مصاريف طاقة
9.355.495	27.762.000	المياه والكهرباء
55.781.000	70.555.000	مكافآت لغير العاملين
—	25.000	خدمات قانونية
547.903.114	1.150.646.501	خدمات مصرفية
57.800.000	62.075.000	اجور تدقيق مراقب الحسابات
2.400.000	1.300.000	اجور تدقيق البنك المركزي
117.684.233	329.634.700	مصاريف تشغيلية اخرى
2.191.235.891	3.806.099.649	
4.649.500	—	مصروفات اخرى
—	—	اعانات للمنتسبين وللغير
4.649.500	—	اخرى
2.195.885.391	3.806.099.649	مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى

تعتبر الايضاحات من (1) الى (23) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها