

مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل

AL JANOOB ISLAMIC BANK FOR INVESTMENT & FINANCE

التقرير السنوي لمجلس الإدارة وتقرير مراقبي

الحسابات والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢١

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

منيب مصطفى حسين

محاسب قانون ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عن شركة هيثم سعيد خضر وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات / التضامنية

هيثم سعيد خضر

محاسب قانون ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عن شركة هيثم سعيد خضر وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات

الادارة العامة – بغداد – ساحة الوثائق -حي الوحدة / ٩٠٦

البريد : info@jib.iq

الهاتف : (٠٧٧٠٠٠٠٠٣٨٨) (٠٧٨٠٠٠٠٠٣٨٨)

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ... وبعد

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

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

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

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

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

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

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أ.د. محمود محمد داغر

رئيس مجلس الإدارة

رسالتنا ..

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

رؤيتنا ..

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

قيمتنا ..

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

تقرير مجلس الادارة

تقرير مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

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

مقدمة عامة :

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

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

ولا تزال آفاق النمو الاقتصادي في العراق متوقفة على قدرة الحكومة في حفز النشاط الاقتصادي ومواصلة جهود الإعمار. في هذا الصدد تبرز أهمية السياسات المالية الداعمة للنمو، وهوما يستلزم مزيد من السعي نحو ضبط أوضاع المالية العامة وتوفير المزيد من الموارد للإنفاق الاستثماري حيث شهدت الموازنة العامة تزايداً ملموساً للنفقات الجارية على حساب النفقات الاستثمارية وهو ما ينعكس على أداء

القطاع غير النفطي. ففي حال استمرار التحديات الهيكلية التي تواجه الموازنة العامة للدولة من المتوقع أن يكون لمزاحمة الإنفاق الجاري للإنفاق الرأسمالي أثراً غير مواتي على النشاط الاقتصادي.

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

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

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

أولاً : معلومات عامة :

١ - نبذة مختصرة عن المصرف:

أ- تأسيس المصرف:

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

ب- أهداف المصرف الرئيسية: -

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

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

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

ج- طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف: -

واصل مصرفنا العمل بخطته 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 للأفراد والشركات وبالعملات الرئيسية (الدينار والدولار).

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

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

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

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

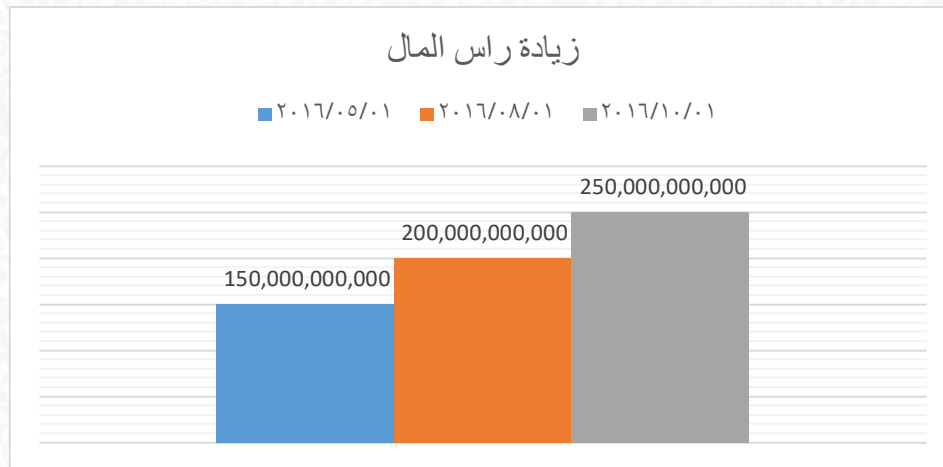
خدمات تحويل الاموال عن طريق نظام الويسترن يونين وتعتبر من الوسائل السريعة والمضمونة، والأمانة لتحويل واستلام الأموال .

المساهمة في منح التمويلات ضمن المشاريع المتوسطة والصغيرة بما يخدم التنمية الاقتصادية للبلد ويحد من ظاهرة البطالة والمساهمة الفعالة بخلق فرص عمل لمختلف شرائح المجتمع .
توطين رواتب الموظفين لكل من الوزارات والمؤسسات الحكومية والاهلية وفق خطة عمل تركزت في تغطية اكبر رقعة جغرافية لتوفير الخدمات المصرفية لهذه الشريحة المهمة من المجتمع.
تمويل السلة الغذائية للشعب العراقي حيث احد زبائن المصرف حصل على عقد السلة الغذائية من الحكومة العراقية. حالياً يقوم مصرفنا بتمويل استيراد مفردات السلة الغذائية من خلال التمويل المباشر (مرابحاث) والتمويل غير المباشر (الاعتمادات المستندية).

٢- التطورات الحاصلة في رأس مال المصرف المدفوع: -

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

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



٣- خطة المصرف لعام ٢٠٢١ اعتمدت على :-

استمرار العمل بسياسة المصرف المتضمنة توسيع قاعدة الزبائن واستقطاب اكبر عدد من الودائع بمختلف انواعها.

الاستمرار بتنويع وتطوير المنتجات المصرفية وطرح منتجات جديدة لغرض تعدد مصادر الايرادات والحفاظ على استقرار الارباح ونموها من خلال الإستفادة من فرص السوق المتاحة.

الاستمرار بخطة المصرف بافتتاح الفروع واجراءات التوسع الجغرافي في بقية المحافظات وتهيئة الكوادر البشرية الكفوءة لادارة تلك الفروع .

الاستمرار في تعزيز التعاون مع المصارف المحلية وفتح افاق جديدة مع المصارف الخارجية من خلال إقامة علاقات تعاون بما يخدم هذا التوجه .

المشاركة في المشاريع الاستثمارية وفي عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى وبما يخدم التنمية الاقتصادية ويسهم في عملية التطور الإجتماعي والإقتصادي للبلد.

الاستمرار في خطة تنمية وتدريب الكوادر المصرفية من خلال تكثيف الدورات التدريبية داخل وخارج القطر بالإضافة الى ورش عمل التي تعد داخل المصرف .

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.

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 اولا باول .

تطوير الاجراءات المصرفية وفقاً لإستراتيجية المصرف طويلة الامد وبما يتفق مع مبادئ الحوكمة المؤسسية .

ثانياً: مجلس الإدارة:

أ- مهامه وواجباته:

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

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

ب- هيكل مجلس الإدارة:

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

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

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

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

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

هـ - ادناه عدد المساهمين الذين يمتلكون اكثر من (٥٪) من رأس مال المصرف

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

و- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: -

اولا- لجنة المسؤولية الاجتماعية

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

ثانيا- لجنة مراجعة الحسابات (التدقيق)

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

ثالثا - لجنة الترشيح والمكافآت (الموارد البشرية)

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

رابعا - لجنة ادارة المخاطر

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

خامسا - لجنة الحوكمة المؤسسية

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

ز- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية: -

أولاً - لجنة الاستثمار والخزينة

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

ثانياً - لجنة الائتمانية التنفيذية

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

ثالثاً - اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

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

ثالثاً: الإدارة التنفيذية لمصرف الجنوب الإسلامي: -

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

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

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

رابعاً: نبذة مركزة عن العاملين في المصرف: -

يسعى مصرفنا الى توظيف واستقطاب الكفاءات والخبرات المتخصصة كلاً حسب تخصصه بالاضافة 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 :-

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

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

ب - أدناه بيانات توضيحية بخصوص المؤهلات العلمية لكوادر المصرف :

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

ج - شبكة الحماية الأمنية:

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

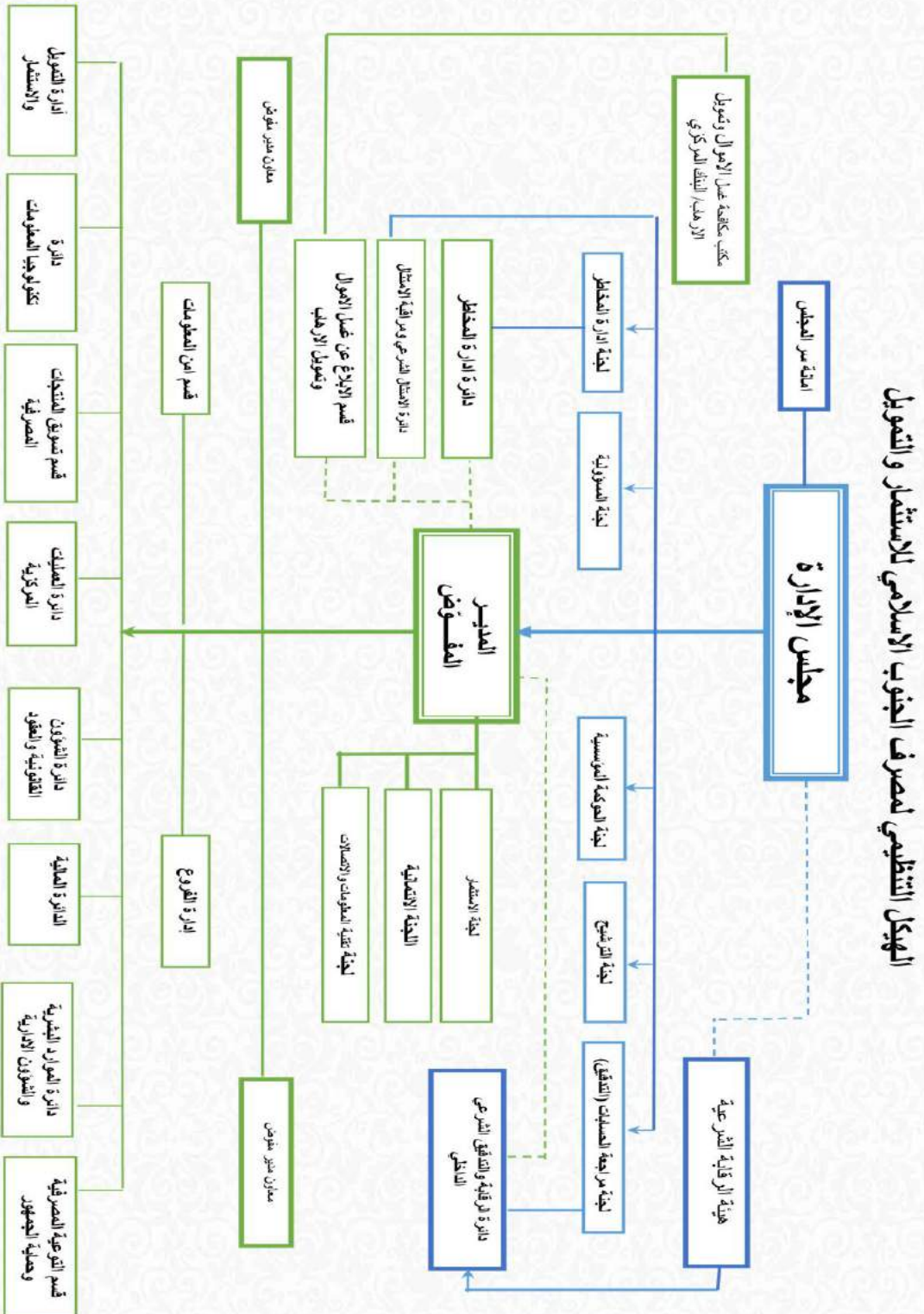
هـ - ادناه جدول باجمالي نفقات الكوادر الوظيفية لسنة ٢٠٢١:

اجمالي رواتب والاجور ومنافع العاملين	٣,٣٥٩,٣٦٢,٠٧٥
تدريب وتاهيل	٦,١٦٨,٢٠٠
سفر وايفاد	٦٣,٩٨٠,٣٢٢

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

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

خامساً: الهيكل التنظيمي للمصرف: -



سادساً: الهيئة الشرعية: -

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

❖ الأهداف الأساسية لهيئة الرقابة الشرعية:

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

❖ مهام هيئة الرقابة الشرعية:

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

❖ ممن تتكون الهيئة الشرعية: -

تتكون الهيئة الشرعية في مصرفنا من السادة المذكورة أسمائهم ادناه :

١. د. عادل عبد الستار عبد الحسن.

٢. دريد داود سلمان

٣. شهاب احمد علي

٤. احمد جودي محمد

٥. د. محمد حلو داوود الخرسان

سابعاً: مراسلو المصرف:

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

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

ثامناً: فروع المصرف ومواقعها:

ادناه قائمة بفروع المصرف ومواقعها :

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

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

تاسعاً: السياسة التمويلية للمصرف:

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

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

عاشراً: السياسة الاستثمارية للمصرف:

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

أحد عشر: قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

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

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

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

الثاني عشر: سياسة الخصوصية في المصرف:

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

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

الثالث عشر : سياسة قبول العملاء (CAP):

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

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

تهدف سياسة قبول العملاء إلى:

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

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

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

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

الرابع عشر: سياسة التواصل مع المساهمين:

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

الخامس عشر: دائرة الرقابة على الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية:

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

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

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

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

السادس عشر: الإفصاح والشفافية:

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

السابع عشر: نظام الضبط والرقابة الداخلية:

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

الثامن عشر: المسؤولية الاجتماعية: -

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

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

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

التاسع عشر: الانظمة الالكترونية والتقنيات الحديثة

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

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

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

عشرون: الدعاوي القانونية المقامة:

توجد دعوى مقامة ضد المصرف من قبل السيد مدير مصرف الجنوب / فرع البصرة في محكمة العمل – بغداد المرقمة ٨١٠/٨١ عمل/٢٠١٩ وتم تسويتها في عام ٢٠٢٢.

واحد وعشرون:

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

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

ندرج ادناه ابرز النتائج المالية :

❖ الربحية :

التغير %	٣١/١٢/٢٠٢٠	٣١/١٢/٢٠٢١	
٨٣%	١٠,٣١٨,٢٢٨,٩٢٧	١٨,٩١٣,١٨١,٧٥٦	مجموع الدخل التشغيلي
٣٤%	٩,٦٦٤,٠٣٥,٩٢٥	١٣,٠١١,٥٨١,٠٣٠	اجمالي المصروفات
٨٠٢%	٩٨,١٢٨,٩٥٠	٨٨٥,٢٤٠,١٠٩	حصة ضريبة الدخل
٨٠٢%	٥٥٦,٠٦٤,٠٥٢	٥,٠١٦,٣٦٠,٦١٧	صافي الربح بعد الضريبة

❖ نمو اهم بنود الميزانية:

❖ السيولة النقدية :

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

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

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

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

❖ التمويلات الاسلامية المباشرة:

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

٢٠٢١/١٢/٣١ دينار ٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار

البيان

تمويل المشاركات

تمويل المرابحات

القرض الحسن

المجموع

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية

صافي التمويلات الائتمانية

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

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

❖ الاعتمادات المستندية (٢١٢,٦٤٩,٢٢٢,٣٦١) (مئتان واثنان عشر مليار وستمئة وتسع واربعون

مليون ومئتان واثنان وعشرون الف وثلاثمائة وواحد وستون دينار لا غير)

❖ خطابات الضمان (٢٠,٣٥٩,٦٠٠,٨٨٢) (عشرون مليار وثلاثمائة وتسع وخمسون مليون

وستمئة ألف وثمانمئة واثنان وثمانون دينار لا غير) .

٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار ٢٠٢١/١٢/٣١ دينار

البيان

التمويلات غير المباشرة (بالصافي)

الاعتمادات المستندية

تنزل (تأمينات الاعتمادات)

صافي الاعتمادات المستندية

خطابات الضمان

تنزل (تأمينات خطابات الضمان)

صافي خطابات الضمان

مجموع التمويلات غير المباشرة (بالصافي)

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

مؤشرات الأداء الرئيسية

٢٠٢٠	٢٠٢١	المؤشر
٥٥٦,٠٦٤,٠٥٢	٥,٠١٦,٣٦٠,٦١٧	صافي الدخل/الخسارة
٦٣,٠٢٪	٤٠,٥٥ ٪	نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات
٩٣.٦٦٪	٦٨.٨٠٪	مؤشر الكفاءة (المصروفات التشغيلية / صافي الدخل التشغيلي)
٠,١٦٪	٠,٩٣ ٪	العائد السنوي على الموجودات (ROA) قبل الضريبة
٠,٢٦٪	٢,٣٠ ٪	العائد السنوي على حقوق الملكية (ROE) قبل الضريبة
٠.٠٠٠٢ فلس	٠.٠٠١٩ فلس	حصة السهم الأساسي من ربح السنة

❖ ارصدة الاحتياطات: -

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

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

ارصدة التخصيصات وانواعها: -

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

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

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

معدل كفاية راس المال: -

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي حد أدنى كفاية رأس المال بنسبة (٨٪) بحسب بازل (٣) كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب (١٢٪) في حين بلغ معدل كفاية رأس المال في المصرف (٨٣٪) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبندود 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 الا تكوين مخصص مخاطر تشغيلية متطلب من البنك المركزي العراقي وذلك من خلال التحويل من مخصصات معيار رقم ٩ التي انخفضت في عام ٢٠٢٢ بسبب انخفاض المخصص المطلوب للمرحلة الثالثة نتيجة سداد عملاء متعثرين لمديونيتهم.

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

اثنا عشر : الأراضى والعقارات :-

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

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

ثلاثة وعشرون : الحوكمة (Governance) :

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

اربعة وعشرون : حوكمة تقنية المعلومات (Governance) :

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

خمس وعشرون : الرقابة والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي :

١. واصل مجلس الإدارة جهوده المتواصلة وإشرافه المباشر وبالتعاون مع لجنة التدقيق بشكل خاص و اللجان الأخرى لزيادة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف وعلى رأسها السياسات والإجراءات المنظمة لأعمال المصرف .
٢. تم إعادة هيكلة دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي من خلال وضع خطة استراتيجية مدتها ثلاثة سنوات لزيادة فعالية أداء الدائرة وقد استندت الاستراتيجية على معايير التدقيق الداخلي الدولية وفضل الممارسات المهنية في مجال الرقابة والتدقيق الداخلي بالإضافة لتعليمات البنك المركزي العراقي ودليل الحوكمة ، وقد تركزت الأهداف الاستراتيجية في عدة محاور كان اهمها :

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

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

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

ستة وعشرون : أمور أخرى :

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

١ - جامعة بغداد / كلية العلوم الإسلامية

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

إقرار من مجلس الإدارة

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

رئيس مجلس الإدارة
أ.د.محمود محمد محمود داغر

نائب رئيس مجلس الإدارة
زهير عبد الكريم جبار

إقرار من رئيس مجلس الإدارة و المدير المفوض و المدير المالي

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

رئيس مجلس الإدارة
أ.د. محمود محمد محمود داغر

المدير المفوض
عدي سعدي ابراهيم خليل

المدير المالي
نسليم محمد خير الحجار

افصاحات دائرة ادارة المخاطر ٢٠٢١

مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل

افصاحات دائرة ادارة المخاطر ٢٠٢١

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

أهداف إدارة المخاطر

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

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

إطار الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر

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

١ - إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

٢٠٢١	الأفراد	الشركات	ايضاح	دخول العراق	خارج العراق	الاجمالي
المرحلة الاولى	١١,٩٥٣,٤١٣,٧٦٥	١٢٠,٦٠٣,١٥٢,٧٥٨	٥	١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠	١٧٠,٣٩٩,٩٩٥,٠٠٣	٤١٠,٦٣٤,٧٦١,٣١٥
المرحلة الثانية	٩٩٤,٥٣٨,٤٦٤	٢,٥٣٦,٥٦٢,١٢٨	٦	٣٧,٨٣١,٨٤٧,٣٧٧	١٣٢,٤٧٨,١٤٧,٦٣٦	٤,٥٣١,٠٩١,٦٠٢
المرحلة الثالثة	١,٥١٠,٤٤١,٧٤١	٥,٣٨١,٣٠٧,٤٠٨	٧	١٤٠,١٥٣,٥٢٤,٤٥٥	١٤٠,١٥٣,٥٢٤,٤٥٥	٦,٧٩١,٧٤٩,١٤٩
المجموع	١٤,٤٥٨,٣٨٣,٩٧٠	١٢٩,٤١١,٠٣٣,٣٠٤	١٢	١٥٠,١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٣٩٩,٩٩٥,٠٠٣	٤٣١,٩٣٧,٦٠٢,٠٦٦
مخصصات معيار ٩	٨٧٦,٥٨٧,٣٣٦	٢,٥٥٨,٠٣٨,٣٨٨		٢٨١,٣٦٧,١٩٥		٣,٤٣٤,٦١٥,٦٢٥

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

المنطقة الجغرافية	ايضاح	دخول العراق	خارج العراق	الاجمالي
ارصدة لدى البنك المركزي	٥	١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠		١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٣٧,٨٣١,٨٤٧,٣٧٧	١٣٢,٤٧٨,١٤٧,٦٣٦	١٧٠,٣٩٩,٩٩٥,٠٠٣
تحويلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) / ائتم البيوع المؤجلة - بالصافي	٧	١٤٠,١٥٣,٥٢٤,٤٥٥		١٤٠,١٥٣,٥٢٤,٤٥٥
المشاركات - بالصافي		١٥٠,١٢,٠٠٠,٠٠٠		١٥٠,١٢,٠٠٠,٠٠٠
القروض الحسن - بالصافي		٢٨١,٣٦٧,١٩٥		٢٨١,٣٦٧,١٩٥
الموجودات الاخرى	١٢	٤٩,٥٥٦,٣٣٣,٦١٥		٤٩,٥٥٦,٣٣٣,٦١٥
الاجمالي لسنة ٢٠٢١		٣٥٠,٥٩٣,١٧٢,٤٣٢	١٣٢,٤٧٨,١٤٧,٦٣٦	٤٨٣,٠٧١,٣٣٠,٠٥٧
الاجمالي لسنة ٢٠٢٠		٢٠٣,٨٣٩,٨٤١,٨٩٩	٦٠,٦٦٣,٨٨٠,٦٣٨	٢٦٤,٤٩٣,٧٢٢,٥٣٧

١٠٣ التركزات خارج العراق

المنطقة الجغرافية	ايضاح	داخل العراق	التركزات خارج العراق مقسمة حسب القارات				
			دول الشرق الاوسط	اوربا	امريكا	افريقيا	الاجمالي
ارصدة لدى البنك المركزي	٥	١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠					١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٣٧,٨٣١,٨٤٧,٣٧٧	٧٣,٩٤٩,٣٤١,٣٤٣	٥٧,٧١٣,٤٠٦,٨٣١	٧٣٩,٧٧٧,٣٩٩	٧٦,٦٢٢,١٦٣	١٧٠,٣٩٩,٩٩٥,٠٠٣
تمويلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) /نعم البيوع المؤجلة - بالصافي	٧	١٤٠,١٥٣,٥٣٤,٤٥٥					١٤٠,١٥٣,٥٣٤,٤٥٥
المشاركات - بالصافي		١٥٠,١٣,٠٠٠,٠٠٠					١٥٠,١٣,٠٠٠,٠٠٠
القرض الحسن - بالصافي		٢٨١,٣٦٧,١٩٥					٢٨١,٣٦٧,١٩٥
الموجودات الاخرى	١٢	٤٩,٥٥٦,٣٣٣,٦١٥					٤٩,٥٥٦,٣٣٣,٦١٥
الاجمالي لسنة ٢٠٢١		٣٥٠,٥٩٣,١٧٢,٤٣٢	٧٣,٩٤٩,٣٤١,٣٤٣	٥٧,٧١٣,٤٠٦,٨٣١	٧٣٩,٧٧٧,٣٩٩	٧٦,٦٢٢,١٦٣	٤٨٣,٠٧١,٣٣٠,٠٥٧
الاجمالي لسنة ٢٠٢٠		٢٠٣,٨٣٩,٨٤١,٨٩٩	١,٤٨٩,٤٤٦,٦٨٧	٥٨,٠٥٥,٨٣٩,٤٣٥	١,٠٦١,٩٩٣,٨٠٣	٥٦,٦٠١,١٧٠,٣	٣٦٤,٤٩٣,٧٣٢,٥٣٦

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

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

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

القطاع الاقتصادي	مالي	تجاري	صناعي	أفراد	البناء والتشييد	خدمات	اجمالي
ارصدة لدى البنك المركزي (مطروح منه النقد)	١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠						١٠٧,٧٦٨,١٩٩,٧٩٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (نعم بيع موجهة/ مشاركات / قرض حسن) - صافي	١٧٠,٣٩٩,٩٩٥,٠٠٣						١٧٠,٣٩٩,٩٩٥,٠٠٣
موجودات أخرى	٤٩,٣٩٩,٥٨٠,١١٧						٤٩,٣٩٩,٥٨٠,١١٧
الاجمالي لسنة ٢٠٢١	٣٣٧,٤٦٧,٧٧٤,٩١٠	١٠٥,٧٢٣,٤٠٠,١٠٩	١٣,٥٩٣,١٣٤,٨١٣	١٣,١٨١,٨٩٠,٦٠٢	٩,٧٣١,٤١٩,٥٠٠	٣٧٣,٠٦٨,٨٨٢	١٤٠,٤٣٤,٧٩١,٦٥٠
الاجمالي لسنة ٢٠٢٠	١٠٣,٩٣٦,٠٩١,٦٩٣	٨٥,٤٦١,٨٤١,٢٥٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٦٠,٣٧٥,٢٥١		٧٠,٨,٨٤١,٣٩٩	٣٣٩,٨٨٢,٦٨١,٣٢٨

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

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

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

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

٥ . المخاطر التشغيلية

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

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

٢.١ إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات

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

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

٢.٢ ادارة مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب

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

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

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

٢.٣ حجم التعرض للمخاطر التشغيلية

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

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

٣. مخاطر السوق

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

٣.١ إدارة مخاطر العملات

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

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

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

٤. مخاطر السيولة

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

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

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

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

افصاحات اجال الاستحقاقات كما في ٢٠٢١-١٢-٣١							
المطلوبات	اقل من شهر	من ١ الى ٣ اشهر	من ٣ - ٦ اشهر	من ٦ اشهر الى سنة	من سنة الى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع العملاء	٤٣٩,٣٤٥,٤٤٣	٤,٠٠٩,٦٨٦,٧٦٧			٦٩,٠٣٣,٧٧٠,٧١٤	٩٧,٣٠٦,٣١١,٨٧٣	١٧٠,٦٨٩,١١٤,٧٩٦
تأمينات نقدية			٢٤,٧٣٢,٦٩١,١٧٨	١١,٦٣٥,٠٣٧,٠٠٠	١٣٨,٩١١,٧٥٦,٠٠٠		١٧٥,٣٦٩,٤٨٣,١٧٨
م.ضريبة الدخل				٨٨٥,٣٤٠,١٠٩			٨٨٥,٣٤٠,١٠٩
تخصيمات اخرى				٣٥٦,٩٤٧,٧٢٩			٣٥٦,٩٤٧,٧٢٩
مطلوبات اخرى				٥,٧٧٥,١٧٠,٤١			٥,٧٧٥,١٧٠,٤١
اجمالي المطلوبات	٤٣٩,٣٤٥,٤٤٣	٤,٠٠٩,٦٨٦,٧٦٧	٢٤,٧٣٢,٦٩١,١٧٨	١٨,٦٥٢,٣٩٤,٨٧٩	٢٠٧,٩٤٥,٥٣٦,٧١٤	٩٧,٣٠٦,٣١١,٨٧٣	٣٥٢,٩٧٥,٩٥٥,٨٥٣
اجمالي الموجودات		١١٣,٥٣١,٠٠٠		٨,٥٥٣,٥٠٢,٠٠٠	٤٩,١١٢,٠٠٩,٥١١	٣٣٤,٣٨١,٦٠٧,٤٣٥	٣٨٣,٠٥٩,٦٣٩,٩٤٦

٤.١ مخاطر السيولة (تتمة)

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

٥. خطة استمرارية العمل (COVID-١٩)

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

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

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

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

تقرير الاستدامة (في مصرف الجنوب الإسلامي sustainability)

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

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

اولاً: مقدمة

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

ثانياً: نبذة مختصرة عن المصرف

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

ثالثاً: التقارير المالية

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

رابعاً: تمكين الموظفين

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

خامسا: حقوق الإنسان

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

سادسا : الحوكمة

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

سابعا: مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي

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

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

ثامنا: الحوكمة اداة لتحقيق التنمية المستدامة

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

تاسعا: نظرة عامة على أداء جانب الاستدامة

١. الجوانب الاقتصادية

الجدول رقم (١) نظرة عامة على أداء الجانب الاقتصادي

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

٢. الأنشطة الداخلية مثل الاستخدام الفعال للطاقة (مثل الكهرباء والمياه) .
٣. يتم تقديم مساعدات على شكل رعاية ضمن المسؤولية الاجتماعية والتي تشمل قطاعات (المؤسسات الخيرية/ قطاع التعليم/ الاغاثة الطارئة كمساعدة النازحين /الخدمات العلاجية داخل العراق وخارجه) وقد بلغ مخصص المسؤولية الاجتماعية كالتالي :
- ٢٠١٩ بلغت المسؤولية الاجتماعية (٨٥,٨٧١,٢٦٨)
- ٢٠٢٠ بلغت المسؤولية الاجتماعية (١٢٩,٧٧٤,٤٣٨)
- ٢٠٢١ بلغت المسؤولية الاجتماعية (٩٥٦,٥٤٣,٩٥٥)

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

٥. الرؤية والرسالة وفقاً لقيمة استدامة المصرف :

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

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

الى مكتب الفرع او مكتب تمثيل المصرف .

الاسم : مصرف الجنوب الإسلامي للإستثمار والتمويل .

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

رقم الهاتف : ٠٠٩٦٤٧٧٠٠٠٠٣٨٨

البريد الإلكتروني: info@jib.iq

عدد العاملين في المصرف موزعين على الادارة العامة والفروع :

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

المؤهلات العلمية لكوادر المصرف :

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

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

- الشركة العراقية لضمان الودائع
- اتحاد المصارف العربية
- الايوفي

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

اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياطيين وعدد الاسهم التي يمتلكونها :

ت	الاسماء	عدد الاسهم	المنصب
١	ا.د.محمود محمد محمود داغر	١,٠٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الادارة
٢	زهير عبد الكريم جبار	١,٠٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الادارة
٣	عدي سعدي ابراهيم خليل	١,٠٠٠,٠٠٠	مدير مفوض وعضو مجلس الادارة
٤	د. ابتهاج كاسد الزبيدي	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس الادارة
٥	د. علي عبد الاله عبد الجبار	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس الادارة
٦	ثائر محي الدين	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس الادارة
٧	د. رجاء عزيز بندر خليل	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس الادارة
٨	قيس زكي يونس عبد الله	١,٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
٩	ا.د. ثريا عبد الرحيم علي كاظم	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
١٠	د. رحيم حسوني زيارة	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
١١	د. عبد الرحمن مصطفى	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
١٢	علي عباس حسن	٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط
١٣	قاسم عباس حسن	٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو احتياط

٧- الأداء الاقتصادي : والذي يتضمن في ادناه وصف للاداء من خلال مقارنة لآخر ثلاث سنوات (مقارنة الأداء المستهدف ، المحفظة ، هدف التمويل أو الاستثمار ، الإيرادات ، والأرباح والخسائر).

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

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

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

١.
٢.

٨. الأداء الاجتماعي :

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

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

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

*المتبقي قيد المعالجة

تقرير الحوكمة

المادة (١) نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة

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

١.١ مبدأ الشفافية (The Principle of Transparency):

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

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

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

٣. مبدأ العدالة والمساواة (The Principle of Justice And Equality):

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

نطاق تطبيق الحوكمة والالتزام بمبادئها

المادة (٢) نطاق التطبيق (Scope of applicable)

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

المادة (٣) الالتزام بمبادئ الحوكمة

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

المادة (٤) تقرير الحوكمة

الشروط الواجب توافرها في عضو المجلس

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

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

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

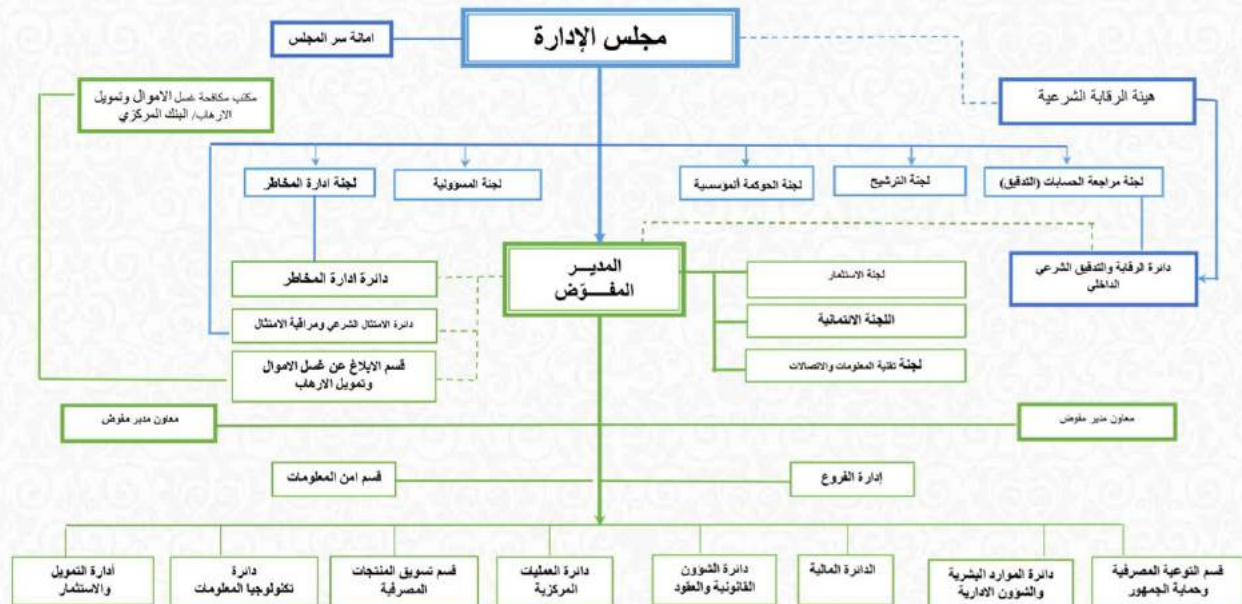
٣. أن يكون مساهماً، ومالكاً عند انتخابه أو خلال ثلاثين يوماً من تاريخ انتخابه لعدد من أسهم المصرف يحدده النظام الأساسي على أن لا يقل عن ٢٠٠٠ سهم وفقاً لقانون الشركات.
٤. أن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية والخبرة بالعمل المصرفي.
٥. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة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

المادة (٥) تشكيل المجلس

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

الهيكـل التنظيمي

الهيكل التنظيمي لمصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل



مجلس إدارة المصرف

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

الأعضاء الأصليين :

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

الأعضاء الاحتياط

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

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

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

المادة (٧) مسؤوليات المجلس (Board Responsibilities)

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

المادة (٨) واجبات الرئيس (Chairman Duties)

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

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

المادة (٩) التزامات أعضاء المجلس

يلتزم أعضاء المجلس بما يلي:

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

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

المادة (١٠) الدعوة للاجتماع

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

المادة (١١) اجتماعات المجلس (Board Meetings)

عقد المجلس (١٢) جلسة خلال السنة .

المادة (١٢) قرارات المجلس (Board Decisions)

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

المادة (١٣) أمين السر

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

المادة (١٤) مهام وواجبات أمين السر

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

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

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

المادة (١٥) لجان المجلس (Board Committees)

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

اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة المهام والمسؤوليات

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

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

المهام والمسؤوليات

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

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

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

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

المهام والمسؤوليات

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- مراقبة "المخاطر الائتمانية" التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" او "مدخل المستند للتصنيف الداخلي" والمخاطرة التشغيلية" و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الاشرافية" و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الاقليمي.
- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (///) شاملا ذلك معايير السيولة.
- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.
- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
- اجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة (٦) اجتماعات دورية كما تم مناقشة التقارير الدورية المنبثقة عن اللجان الادارة التنفيذية .
- لجنة الترشيح والمكافئات وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضوا مستقلا وتتكون هذه اللجنة في مصرف الجنوب الإسلامي من:

أ- د. عبد الرحمن مصطفى طه رئيسا للجنة

ب- د. ابتهاج كاصد ياسر عضو

ت- السيد قاسم عباس حسن عضو

ث- السيدة منار مصطفى عيدان مقرر اللجنة

المهام والمسؤوليات

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

إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها.
مراجعة لائحة عمل اللجنة سنويا واقتراح أي تعديلات إن وجدت.
يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعها وتوصياتها على مجلس الإدارة .
تتعهد اللجنة بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.
اجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة (٥) اجتماعات دورية .

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

أ- د. محمود محمد محمود	رئيسا للجنة
ب- د. رحيم حسوني زيارة	عضوا
ت- د. علي نادر محمد	عضوا
ث- الانسة ريتا جورج	عضوا / مقرر اللجنة

المهام والمسؤوليات

• تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق " دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف " والاشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقا لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه .

- إشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.

- اجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة (٦) اجتماعات

المادة (١٦) عمل اللجان (Committees Work)

اللجان المرتبطة بالإدارة التنفيذية:

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

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

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

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

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

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

المادة (١٧) الإفصاح (Disclosure)

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

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

تقرير لجنة التدقيق لعام 2021

تقرير لجنة التدقيق لعام ٢٠٢١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الجنوب الاسلامي المحترمين...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

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

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

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

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

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

أولاً- الموارد البشرية ذي الخبرة الرقابية.

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

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

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

أ. أهداف التدقيق

ب. الصلاحيات

ت. الاستقلالية والموضوعية

ث. نطاق العمل

ج. المهام والمسؤوليات

ح. المراجعة والتدقيق الدوري

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

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

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

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

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

النسبة	مبلغ التمويل / دينار	القطاع
١٠٪	١٣,٥٩٣,٤٣,٨١٣	الصناعة
٩٪	١٣,١٨١,٨٩٠,٦٠٢	الافراد
٧٤٪	١٠٥,٧٢٣,٤٠٠,١٠٩	التجارة
٧٪	٩,٧٢١,٤١٩,٥٠٠	البناء والتشييد
٠.٠٠٠٢٪	٣٧٣,٠٦٨,٨٨٢	أخرى
	١٤٢,٥٩٢,٩١٣,٩٠٥	المجموع

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

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

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

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

١٦ - بلغت نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

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

وهذا يدل على أن المصرف لديه قدرات تشغيلية عالية.

١٧ - بلغت نسبة السيولة كما يلي:

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

١٨ - بلغت نسبة تغطية السيولة LCR كما يلي :

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

لا يوجد أنحراف عن النسبة المعيارية.

١٩ - نسبة التمويل المستقر NSFR كما يلي:

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

لا يوجد أنحراف عن النسبة المعيارية.

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

مع التقدير...

زهير عبدالكريم جبار
رئيس لجنة التدقيق

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

م / تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام ٢٠٢١

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

واخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين.

د. عادل عبدالستار عبد الحسن

رئيس مجلس هيئة الرقابة الشرعية

ملخص الخطة الاستراتيجية للمصرف

للعوام (٢٠٢١ - ٢٠٢٣)

أسس اعداد الخطة الاستراتيجية للمصرف للاعوام (٢٠٢٣-٢٠٢١)

أولاً: منهجية التخطيط:

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

ثانياً: إعداد وثيقة الإستراتيجية العامة للمصرف ومراجعتها:

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

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

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

ثالثاً: الاهداف الاستراتيجية للمصرف:

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

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

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

الهدف الاستراتيجي الاول:

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

الهدف الاستراتيجي الثاني:

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

الهدف الاستراتيجي الثالث:

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

رابعاً: الخطط التنفيذية والتشغيلية والمشاريع:

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

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

تقرير مراقب الحسابات

العدد : (٥٧ / ٢٢ / ٩٤)

التاريخ : ٢ / ٤ / ٢٠٢٢

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

م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

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

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

مسؤولية الادارة

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

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

مسؤولية مراقب الحسابات

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

اولا :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية .

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

ثانيا :- الاحداث اللاحقة

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

ثالثاً :- النقود

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

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

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

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

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

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

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

موجودات مالية اخرى

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

اسم الحساب	الحساب	كلفة العقد /	نوع الاستثمار
استثمارات مالية	١٥٢٦	١٥,٧٢٣,٠	مصرف الناسك الاسلامي
استثمارات مالية	١٥٢٦	٧٥٠,٠٠٠,٠	الشركة العراقية لضمان الودائع
مشاركة استثمارات	١٥٤٠	٢,٠٨٦,٥٦	شركة واجهة مكة
استثمارات	١٥٢٦	٥٥٠,٠٠٠,٠	شركة التكافل
مشاركة	١٤٨٥	١٥,٠٠٠,٠	شركة قصر الروان
مشاركة	١٤٨٩	٥,٨٠٠,٠٠	مشاركة شركة الخرمل
مشاركة	١٤٨٩	٦,٢٠٠,٠٠	شركة ارض الرجاء
		٣٤,١٢١,٦	المجموع

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

خامساً :- الائتمان النقدي

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

(٢) ان الضمانات المستحصلة لقاء منح التمويلات الاسلاميه وهي عباره عن صك او كمبياله لبعض هذه التمويلات نوصي بالحصول على ضمانات كافيه لقاء المبالغ الممنوحه حفاظا على سلامه موجودات المصرف.

(٣) بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية (٢٢٣,٠٠٨,٨٢٣,٣٠٠) دينار مقارنة ب (١٤٥,٣٢٢,٨٩٥,٨٨١) دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التأمينات .

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

سادسا :- الائتمان التعهدي

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

سابعا:- التخصيصات

- (١) بلغ مخصص التمويلات الائتمانية (٣,٤٣٤,٦١٥,٦٢٤) دينار مقارنة بالسنة السابقة (١,٧٤٣,٦٩٦,١٨٢) دينار.
- (٢) مخصص الالتزامات التعهديه حيث بلغ (٣٥٦.٩٤٧.٧٢٩) مليون دينار مقارنة ب (٢٠٤٧.٨٦٧.١٧١) دينار لسنة ٢٠٢٠ .

ثامنا:- قائمة الدخل (الارباح والخسائر)

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

تاسعا :- حقوق المساهمين

- ١ - تأسس المصرف بعد تحويله من شركة للتحويل المالي باسم (شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات المرقم م.ش ١-٦٨٨٤٨ في ٢٠٠٩/٦/١١ الى مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٨٠٧ في ٢٠١٦/١/١٣ وتم زيادة راس المال ليصبح (٢٥٠) مليار

دينار وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (١٧٩١/٣/٩) في ٢٠١٦/٢/٢ حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي.

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

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

عاشرا:- غسل الاموال

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

حادي عشر:- الرقابة الداخلية

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

ثاني عشر:- مراقب الامتثال

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

ثالث عشر:- الدعاوى القانونية

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

رابع عشر: كفاية رأس المال

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

خامس عشر: ادارة الخاطر

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

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

سادس عشر:

١ - تم مفاتحة البنك المركزي العراقي/ دائرة العمليات وادارة الدين / قسم العملات الاجنبية بموجب الكتاب المرقم (٦٢/م/٦٠٠) في ٢٠٢٢/٢/١٤ لبيان كمية الدولار المشتراه من قبل المصرف ٢٠٢٠ من خلال نافذه بيع وشراء العملات الاجنبية وقد زدنا المصرف بكشف بكمية العملة الاجنبية المشتراة 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 المشتريات/ دولار	مبلغ الايرادات /دينار	
٥٧٩,٩١٨,٣٨٧		حوالات
١٠٤,٩٧٢,٢٩٩		اعتمادات
٢١٣,٤٨٠,٠٠٠		نقد
٨٩٨,٣٧٠,٦٨٦	٣,٦٥٠,٧٩٥,٤٦٠	مجموع

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

الايضاحات الاخرى

١ - تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية :

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

٢ - نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي :

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

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

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

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

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

الرأي

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

مع التقدير

منيب مصطفى حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

هيثم سعيد خضر

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

حسابات ختامية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

البيان	الايضاحات	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	٦	١٥٣.٥٣٧.٢٨٨.٣٢٨	٨٥.٦١٦.٩٦٣.٠٩٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات المالية الاخرى	٧	١٧٠.٢٩٩.٩٩٥.٠٠٣	٦٥.٥٥١.٤٠٥.٣٦٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٨	١٥٥.٤٤٦.٧٩١.٦٥١	١٠٨.٨٥٢.٨٦٧.٦٣٨
استثمارات مالية (بالصافي)	١٠	١٩.١٠٩.٦٣٦.٩٢٣	٣٧.٤٣٤.٠٢٦.٩٢٣
عقارات ومعدات (بالصافي)	١١	٧٧.٤٢٠.٨١٤.٢٩٢	٨٨.٣١٥.٦٨٦.٧٠٤
موجودات غير ملموسة	١٢	٦.٤٢٥.٤٤٨.٧٣٦	٦.٤٥٠.٨٦٦.٨٨٣
موجودات اخرى	١٣	٤٩.٥٥٦.٣٣٣.٦١٥	٤.٤٧٢.٤٨٦.٤٣١
مجموع الموجودات		٦٣١.٧٩٦.٣٠٨.٥٤٨	٣٩٦.٦٩٤.٣٠٣.٠٣٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع العملاء	١٤	١٧٠.٦٨٩.١١٤.٧٩٦	٨٨.١٢٣.٧٤٤.٧١١
تأمينات نقدية	١٥	١٧٥.٢٦٩.٤٨٣.١٧٨	٤٤.٣١١.٣٧١.٣٨٩
مخصص ضريبة الدخل	١٦	٨٨٥.٢٤٠.١٠٩	٩٨.١٢٨.٩٥٠
تخصيصات اخرى	١٧	٣٥٦.٩٤٧.٧٢٩	٢٠.٤٧٨.٨٦٧.١٧١
مخصص تقلبات سعر الصرف		٣٨٠.٧٢٩.٠٥٢	٣٨٠.٧٢٩.٠٥٢
قروض مستلمة		٢٢.٢٢٠.٤٢٧.٠٠٠	٤.٦٩٧.٢٢٢.٠٠٠
مطلوبات اخرى	١٨	٥.٧٧٥.١٧٠.٠٤١	٥.٧٠٦.١٦٤.٧٣٧
مجموع المطلوبات		٣٧٥.٥٧٧.١١١.٩٠٥	١٤٥.٣٦٥.١٢٨.٠١٠
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع		٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
احتياطي الزامي	١٩	٤٩٠.١٦٣.٦٧٢	٢٣٩.٣٤٥.٦٤١
الاحتياطيات الاخرى	١٩	١.٩٣٤.٠٩٥.٥٩٦	٦٣٠.٧٧١.٨٢١
خسائر مدورة	١٩	—	—
ارباح مدورة	١٩	٣.٧٩٤.٩٣٧.٣٧٥	٤٥٩.٠٥٧.٥٦٥
مجموع حقوق الملكية		٢٥٦.٢١٩.١٩٦.٦٤٣	٢٥١.٣٢٩.١٧٥.٠٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦٣١.٧٩٦.٣٠٨.٥٤٨	٣٩٦.٦٩٤.٣٠٣.٠٣٧
الالتزامات التعهدية بالصافي	٢٠	٢٣٣.٠٠٨.٨٢٣.٣٠٠	١٤٥.٣٢٢.٨٩٥.٨٨١

رئيس مجلس الادارة
د. محمود محمد محمود داغر

المدير المفوض
عدي سعدي ابراهيم

المدير المالي
نسيم محمد خير الحجار

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٩٤/٢١/١٢٨) في ٢ / ٤ / ٢٠٢٢

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٤) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

هيثم سعيد خضر
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

البيان	الايضاحات	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
الدخل من عقود المشاركات		—	١.٨٦٠.٢٣٦.٧٠٥
ايراد المربحات		١١.١٣٠.٤٨٨.٠٨٢	٤.٠٠١.٢٢٩.٠٦١
صافي ايرادات العمولات	٢١	٩.٦٦٢.٩٧٨.٩٤٢	٢.٢٧٩.٠٧٧.٥٠٥
ايرادات مزاد بيع وشراء العملة		٣.٦٥٠.٧٩٥.٤٦٠	٣.٢٨١.٨٣٤.٢٣٤
ايراد تقييم عملات الاجنبية		—	٣٨٠.٧٢٩.٠٥٢
صافي ايرادات الفوائد والعمولات		٢٤.٤٤٤.٢٦٢.٤٨٤	١١.٨٠٣.١٠٦.٥٥٧
ارباح (خسائر) العمليات الاخرى	٢٢	(٢.٣٠٣.٠٤٤.٥٦٦)	(٤١٥.٤٠٧.٩٦٩)
مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية		(٣.٢٢٨.٠٣٦.١٦٢)	(١.٠٦٩.٤٦٩.٦٦١)
الايرادات الاجمالية		١٨.٩١٣.١٨١.٧٥٦	١٠.٣١٨.٢٢٨.٩٢٧
المصروفات			
نفقات العاملين	٢٣	٣.٣٥٩.٣٦٢.٠٧٥	٢.٨٧٧.٣٣٨.٨٥٨
مخصص تدني الائتمان النقدي		—	٧٠٠.٣٣٦.٠٩٥
والتعهدي		—	٥.٥٩٨.٩٠٠
مخصص مخاطر تشغيلية		—	٣٨٠.٧٢٩.٠٥٢
مخصص اعادة تقييم سعر الصرف		٣.٥٢٠.٨٢٦.٥٧٤	١.٦٦١.٨٦٠.١٥١
استهلاكات واطفاءات	١١	٥.٦٤٢.٠١٠.٦٣٠	٣.٨٠٦.٠٩٩.٦٤٩
مصاريق تشغيلية اخرى	٢٤	٣٣٧.٣٤٢.٩٤٨	٢٥.٧٤٣.٨٩٥
تعويضات وغرامات		١٥٢.٠٣٨.٨٠٣	٢٠٦.٣٢٩.٣٢٥
ضرائب ورسوم		١٣.٠١١.٥٨١.٠٣٠	٩.٦٦٤.٠٣٥.٩٢٥
اجمالي مصاريق التشغيل		٥.٩٠١.٦٠٠.٧٢٦	٦٥٤.١٩٣.٠٠٢
صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة		٨٨٥.٢٤٠.١٠٩	٩٨.١٢٨.٩٥٠
ضريبة الدخل		٥.٠١٦.٣٦٠.٦١٧	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢
صافي الربح بعد الضريبة			
صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:-			
احتياطي الزامي (اجباري)		٢٥٠.٨١٨.٠٣١	٢٧.٨٠٣.٢٠٣
فائض متراكم		٤.٧٦٥.٥٤٢.٥٨٦	٥٢٨.٢٦٠.٨٤٩
المجموع		٥.٠١٦.٣٦٠.٦١٧	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢

المدير المفوض
عدي سعدي ابراهيم

المدير المالي
نسليم محمد خير الحجار

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

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

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

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
الانشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة	٥.٩٠١.٦٠٠.٧٢٦	٦٥٤.١٩٣.٠٠٢
تعديلات البنود غير النقدية		
الاستهلاكات	٣.٥٢٠.٨٢٦.٥٧٤	١.٦٦١.٨٦٠.١٥١
التغير في التسهيلات الائتمانية	(٤٦.٥٩٣.٩٢٤.٠١٣)	(٢٢.٦٣٣.٣٧٣.٠٦١)
الزيادة في الاحتياطات والتخصيصات	(٢.٧٠٢.٤٩٨.٥٥٢)	٩٤٧.٧٣٩.٥٧٥
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	(٤٥.٧٧٥.٥٩٥.٩٩١)	(٢٠.٠٢٣.٧٨٣.٣٣٥)
التغير في الموجودات والمطلوبات		
الزيادة في الموجودات الاخرى	(٤٥.٠٨٣.٨٤٧.١٨٤)	١١.٠٤٢.٦٤١.٠٧٧
الزيادة في ودائع العملاء	٨٢.٥٦٥.٣٧٠.٠٨٥	٢٢.١٥٥.٨٠٨.١٤٠
الزيادة في التأمينات النقدية	١٣٠.٩٥٨.٢١١.٧٨٩	٢٥.١٥٢.٤٥٩.٦٩٣
الزيادة في المطلوبات الاخرى	٦٩.٠٠٥.٣٠٤	(٥.٢٢٠.٥٣٧.٨٨٩)
الزيادة في القروض المستلمة	١٧.٥٢٣.٢٠٥.٠٠٠	٣.٠٤٧.٢٢٢.٠٠٠
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة	١٨٦.٠٣١.٩٤٤.٩٩٤	٥٦.١٧٧.٥٩٣.٠٢١
مدفوعات ضريبة الدخل	٧٨٧.١١١.١٥٩	٧٤.٤٣٧.٩٥٠
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة	١٨٦.٨١٩.٠٥٦.١٥٣	٥٦.٢٥٢.٠٣٠.٩٧١
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية	١٤١.٠٤٣.٤٦٠.١٦٢	٣٦.٨٨٢.٤٤٠.٦٣٨
الانشطة الاستثمارية		
استثمارات مالية	١٨.٣٢٤.٣٩٠.٠٠٠	٣٠.٩٠٧.٤٧٣.٨٦٠
شراء ممتلكات ومعدات	٧.٣٧٤.٠٤٥.٨٣٨	(٣.٠٢٥.٦٦٤.٨٥٩)
موجودات غير ملموسة	٢٥.٤١٨.١٤٧	٢٤٥.٨٢٢.٢٢٤
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار	٢٥.٧٢٣.٨٥٣.٩٨٥	٢٨.١٢٧.٦٣١.٢٢٥
الانشطة التمويلية		
زيادة راس المال	—	—
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	—	—
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها	١٧٢.٦٦٨.٩١٤.٨٧٣	٦٥.٠١٠.٠٧١.٨٦٣
النقدية وما في حكمها في اول المدة	١٥١.١٦٨.٣٦٨.٤٥٨	٨٦.١٥٨.٢٩٦.٥٩٥
النقدية وما في حكمها في نهاية المدة	٣٢٣.٨٣٧.٢٨٣.٣٣١	١٥١.١٦٨.٣٦٨.٤٥٨

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

ايضاحات حول البيانات المالية

١. معلومات عامة

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

٢. أسس اعداد القوائم المالية

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

٣. التغيير في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

٤. أهم السياسات المحاسبية

(١) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات

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

(٢) الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشرعية الإسلامية:

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

(٣) ذمم البيوع المؤجلة

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

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

- يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة للأمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات

المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

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

٤) التمويل بالمشاركة

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

- في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المشارك أو تقصيره يتحملها المشارك ويتم إثباتها ذمماً عليه.
- يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها أيهما أقل ويثبت الفرق كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة.
- يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بقيدها على حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى حساب أرباح الاستثمار، وكذلك يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من اموال المصرف الذاتية في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على حساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات التي تم شطبها سابقاً الى الإيرادات، ويتم تحويل اي فائض في المخصص الاجمالي - ان وجد - الى قائمة الدخل.

٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

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

(٧) القيمة العادلة للموجودات المالية

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

(٨) الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

(٩) الاستهلاك

أ. الممتلكات والمعدات:

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

الممتلكات والمعدات	
البيان	نسبة الاستهلاك
مباني	٢٪
ديكورات وقواطع ومطافئ حريق	٢٪
وسائل نقل وانتقال	٢٠٪
معدات وأجهزة واثاث	٢٠٪
حاسبات الكترونية	٢٠٪
كتب ومراجع علمية	٢٠٪
اسلحة نارية	٢٠٪

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

الموجودات الغير الملموسة	
البيان	نسبة الاطفاء
نظم وبرمجيات	١٠٪

١٠ المخصصات

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

١١ ضريبة الدخل

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

١٢ تكاليف اصدار او شراء اسهم المصرف

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

١٣ التقاص

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

١٤ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

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

١٥ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

١٦ العملات الأجنبية

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

١٧ النقد وما في حكمه

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

٥. استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات؟، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها

درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع والتمويلات :- يتطلب تحديد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الإعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في معايير تقارير المالية الدولية.
- الفرق بين المستوى (١) والمستوى (٢) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.
- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة: تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك

الموجودات وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

- ان العوامل التي تؤثر على تقدير الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الموجودات من قبل المصرف، التطور التكنولوجي والتقدم. في حال اختلاف الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة عن تقديرات الإدارة، بسبب حدث نتج عنه تغيير في العمر الإنتاجي فإن أثر هذا الحدث سيؤثر على بيان الدخل بشكل جوهري.
- يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

٦. نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

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

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

٧. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

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

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

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

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

٨. التسهيلات الائتمانية المباشرة :

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف	—	—
تمويل المشاركات	١٥٠١٢٠٠٠٠٠٠٠	١٦٠٤١٨٠٠٠٠٠٠٠
مرابحات	١٥٠٠٩٠٢٠٥٦٣٠٢٤٩	١٠١٠٨٩٩٠٣٠٠٤٧٢
القرض الحسن	٣٩٠٠٧٤٨٠٦٣٩	٣٣٢٠٠٨٦٠٣٧٥
المجموع	١٦٦٠٣٠٥٠٣١١٠٨٨٨	١١٨٠٦٤٩٠١١٦٠٨٤٧
ينزل :		
ارباح مؤجلة ومعلقة على التمويلات	(٧٠٤٢٣٠٩٠٤٠٦١٣)	(٨٠٥٢٠٥٥٣٠٢٧)
مخصص التمويلات الائتمانية	(٣٠٤٣٤٠٦١٥٠٦٢٤)	(١٠٧٤٣٠٦٩٦٠١٨٢)
	١٥٥٠٤٤٦٠٧٩١٠٦٥١	١٠٨٠٨٥٢٠٨٦٧٠٦٣٨

فيما يلي الحركة على مخصص تدني الائتمان التعهدي :-

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠٤٧٠٨٦٧٠١٧١	١٠٣٢٠٠٩٨٨٠٦٩٨
الاضافات	—	٧٢٦٠٨٧٨٠٤٧٣
التنزيلات	١٠٦٩٠٠٩١٩٠٤٤٢	—
	٣٥٦٠٩٤٧٠٧٢٩	٢٠٠٤٧٠٨٦٧٠١٧١

ب- كشف تفصيلي حسب المعيار رقم (٩)

البيان	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مشاركات	١٥٠٠١٢٠٠٠٠٠٠٠٠	—	—	١٥٠٠١٢٠٠٠٠٠٠٠٠
مرابحات شركات	١٢٦.٢٨٢.٤٢٩.٦٢٦	٣.٦٩٢.٦٣١.١٧١	٥.٢٨٣.٥١٥.٢٧٣	١٣٥.٢٥٨.٥٧٦.٠٧٠
ارباح مؤجلة شركات	(٥.٦٧٩.٢٧٦.٨٦٦)	(١٦٦.٠٦٨.٠٣٤)	—	(٥.٨٤٥.٣٤٤.٩٠٠)
ارباح معلقة شركات	—	—	(٢.٢٠٧.٨٦٥)	(٢.٢٠٧.٨٦٥)
مرابحات افراد	١٣.١٣٠.٥٧١.٥٤١	١.١١٣.٤٤٢.٤٣٩	١.٣٩٩.٩٧٣.١٩٩	١٥.٦٤٣.٩٨٧.١٧٩
ارباح مؤجلة افراد	(١.٤٠٢.٣٢٥.٢٥٥)	(١١٨.٩١٣.٩٧٥)	—	(١.٥٢١.٢٣٩.٢٣٠)
ارباح معلقة افراد	—	—	(٥٥.١١٢.٦١٨)	(٥٥.١١٢.٦١٨)
القرض الحسن	٢٢٥.١٦٧.٤٧٩	١٦٥.٥٨١.١٦٠	٣٩٠.٧٤٨.٦٣٩	
صافي المرابحات قبل خصم المخصص	١٤٧.٥٦٨.٥٦٦.٥٢٥	٤.٥٢١.٠٩١.٦٠١	٦.٧٩١.٧٤٩.١٤٩	١٥٨.٨٨١.٤٠٧.٢٧٥
مخصص الخسائر الائتمانية	(١٢١.٤٣٨.٥٤٦)	(١٧.٠٨٢.٠٢٥)	(٣.٢٩٦.٠٩٥.٠٥٣)	(٣.٤٣٤.٦١٥.٦٢٤)
ذمم البيوع المؤجلة بالصافي	١٤٧.٤٤٧.١٢٧.٩٧٩	٤.٥٠٤.٠٠٩.٥٧٦	٣.٤٩٥.٦٥٤.٠٩٦	١٥٥.٤٤٦.٧٩١.٦٥١

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

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

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

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

١٠ - الاستثمارات المالية :

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

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

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

١٢ - موجودات غير ملموسة

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

١٣ - الموجودات الاخرى

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
مدينون متنوعون	٤٨.٩٩٠.٦٤٤.٠٧٩	٣.٥٢٠.٥١٨.٧٩٧
دفوعات مقدمة لاغراض شراء استثمارات	—	—
تأمينات لدى الغير	٣٠.٦٧٨.٠٧٥	—
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٥٦.٧٥٣.٤٩٨	٧٠.٨٨٤١.٢٩٩
فروقات نقدية	١٢.٠٣٦.٠٠٠	١٥٤.٦٩٧.٥٠٠
سلف منتسبين	٧٥٠.٤٣٢.٨٨٨	٦٣.٣٦٥.٨٣٥
مدينو خطاب الضمان	١٥٠.٠٧٦.٠٠٠	٢٥.٠٦٣.٠٠٠
المجموع	٤٩.٥٥٦.٣٣٣.٦١٥	٤.٤٧٢.٤٨٦.٤٣١

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

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

١٤ - ودائع العملاء :

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

١٥ - تأمينات نقدية مستلمة :

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

١٦ - مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

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

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

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

١٧ - مخصص الائتمان التعهدي

يشتمل هذا البند مخصص الائتمان التعهدي الغير مباشر لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية والذي يشكل ٢٪ من هذه الائتمانات بعد طرح التأمينات النقدية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .
فيما يلي الحركة على مخصص الائتمان التعهدي للسنتين المنتهيتين كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
رصيد بداية المدة	٢٠٠٤٧.٨٦٧.١٧١	١.٣٢٠.٩٨٨.٦٩٨
الاضافات	—	٧٢٦.٨٧٨.٤٧٣
التنزيلات	١.٦٩٠.٩١٩.٤٤٢	—
رصيد نهاية السنة	٣٥٦.٩٤٧.٧٢٩	٢٠٠٤٧.٨٦٧.١٧١

١٨ - المطلوبات الاخرى :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع	١٠.١٧٠.٥٣٧.٦٧٧	١.١٧٤.٣١١.١٢٨
مصاريف ادارية مستحقة	١٣٢.٠٠٠.٠٠٠	١١٢.٠٠٠.٠٠٠
رسوم الطوابع المالية	٣٦.٢٤٠.٣٠٢	٨.٤٠١.٤٦٣
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٣٣.٨٧٨.٦٦٣	٣٥.١٩٣.٧٠٩
صكوك مصدقة	—	—
زيادة في الصندوق	١٠.٦٦٧٢.٥٧٠	١٠.١١٩.٢٥٠
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٣٥.١٥٠.٠٠٠	٢٥.٠٥٠.٠٠٠
ارصدة وتعويضات عملاء متوفين	١٦١.١٧٠.٧٧٩	—
دائنو النشاط الجاري	١٤٩.٥٤٥.٦١٠	—
حسابات دائنة متبادلة	—	—
امانات تحويل خارجي	٣.٨٧٤.٦٣٦.٨١٣	٤.٠١٤.٠٢٨.١٥٦
حسابات دائنة متنوعة	٢٢٨.٣٣٧.٦٢٧	٢٣٦.٠٦١.٠٣١
المجموع	٥.٧٧٥.١٧٠.٠٤١	٥.٧٠٦.١٦٤.٧٣٧

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

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

١٩- حقوق الملكية :-

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

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

ب- الاحتياطي القانوني (الالزامي) :-

وفقا لقانون الشركات يستقطع ما نسبته ٥٪ (كحد ادنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ، ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لحد الحساب عن ٥٠٪ من راس مال البنك ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ١٠٠٪ من راس مال البنك .

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

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

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

ج- الاحتياطات الاخرى

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

د- الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

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

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

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

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

هـ - حصة السهم من ربح السنة

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

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	دينار	دينار
صافي ربح السنة	٤.٧٦٥.٥٤٢.٥٨٦	٥٢٨.٢٦٠.٨٤٩
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
	فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم الاساسي من ربح السنة	١٩.٠٠٠	٢.٠٠٠

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

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

٢٠ - أ- الائتمان التعهدي (بالصافي) :

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

٢٠ - ب- الحسابات المتقابلة الاخرى :

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار
الحسابات المتقابلة الاخرى		
تعهدات العملاء	—	١٠٤.٧٤٥.٨٩٩.٥١٣
وثائق هامة بحوزة المصرف	١	١
حسابات متقابلة اخرى	٥٦	٥٦
مجموع الحسابات المتقابلة	٥٧	١٠٤.٧٤٥.٨٩٩.٥٧٠

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

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

٢١- صافي إيرادات العمولات :

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

٢٢- صافي ارباح العمليات الاخرى :

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

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

٢٣ - نفقات العاملين :

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

٢٤ - مصاريف تشغيلية والآخرى :

٢٠٢٠/١/١٢	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٩٤٢.١٧٨.٩٤٤	٨٠٥.٠٦٨.٧٩٣	خدمات مهنية واستشارية
١٣٩.٢٤١.٤٥٠	٢٢٥.٨٤٨.١٦٠	ايجار وخدمات
٤٩٧.٤٧٣.٣١٧	٥٧٨.٣٨٩.٣٩١	صيانة
١٨.٦٩٨.٧٠٠	٦٣.٩٨٠.٣٢٢	سفر وايفاد
٣١١.٤٧٠.٩٥٧	٣٢٢.٤٣٢.٨٢٤	اتصالات وانترنت
٣٤.٥٧٠.٠٠٠	٣٥٦.٥١٣.٧٨٠	دعاية واعلان
٤٧٠.٢٤٠.٢٥٠	١٢٢.١٢٧.٥٤٧	مؤتمرات وندوات ومعارض واحتفالات وضيافة
٦٨.٣٤٢.٠٠٠	٩٠.٩٦٩.٥٨٠	مصاريف مكتبية
٤٩.٥٠٣.٧٣٠	١٤٤.٠٤١.٣٢٠	اشتراكات ورسوم ورخص
٥.٧٨٩.٥٠٠	١٩.٩٤٢.٣٤٠	نقل العاملين
١.٢٢٣.٠٠٠	٤.٤٤٨.٥٠٠	نقل السلع والبضائع
٢١.٣٦٠.٥٠٠	٦.١٦٨.٢٠٠	تدريب وتأهيل
٢٧.٢٢٥.٠٠٠	٤٣.٢٢٠.٤٤٩	مصاريف طاقة
٢٧.٧٦٢.٠٠٠	٢٣٧.١٦١.٥٦١	المياه والكهرباء
٧٠.٥٥٥.٠٠٠	٤٨.٨١٣.٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
—	١٦٢.٠٠٠.٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
—	٨٦.٤٧٨.٨٢٥	اقساط التأمين
٢٥.٠٠٠	٤٢.٠٠٠.٠٠٠	خدمات قانونية
١.١٥٠.٦٤٦.٥٠١	٩٦٠.٧٩٨.٢٤٤	خدمات مصرفية
٦٢.٠٧٥.٠٠٠	٨٠.٧٠٠.٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
١.٣٠٠.٠٠٠	—	اجور تدقيق البنك المركزي
—	٤٤.٦٠٠.٠٠٠	اجور تدقيق اخرى
٣٢٩.٦٣٤.٧٠٠	٩٧٢.٣٦٣.٤٩٩	مصاريف تشغيلية اخرى
٣.٨٠٦.٠٩٩.٦٤٩	٥.٤١٨.٠٦٦.٣٣٥	
—	٢٢٣.٩٤٤.٢٩٥	مصرفات اخرى
—	—	اعانات للمنتسبين وللغير
—	٢٢٣.٩٤٤.٢٩٥	اخرى
٣.٨٠٦.٠٩٩.٦٤٩	٥.٦٤٢.٠١٠.٦٣٠	مجموع المصاريف التشغيلية والآخرى

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

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

البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رأس المال المدفوع	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٢٩.٢٤٥.٦٤١	٢٣٠.٧٧١.٨٢١	٢٣٠.٧٧١.٨٢١	٢٣٠.٧٧١.٨٢١	٢٣٠.٧٧١.٨٢١
احتياطي الرأسمالي	—	—	—	—	—	—
احتياطي أخرى	—	—	—	—	—	—
احتياطي القيمة العادلة	—	—	—	—	—	—
الارباح المدورة	٤٥٩.٠٥٧.٥٦٥	—	—	—	—	—
الخسائر المدورة	—	—	—	—	—	—
مجموع حقوق المساهمين	٢٥١.٣٢٩.١٧٥.٠٢٧	٢٢٩.٢٤٥.٦٤١	٢٣٠.٧٧١.٨٢١	٢٣٠.٧٧١.٨٢١	٢٣٠.٧٧١.٨٢١	٢٣٠.٧٧١.٨٢١
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	—	—
الاضافات خلال السنة	—	—	—	—	—	—
ربح السنة	—	—	—	—	—	—
مجموع بنود الدخل الشامل	—	—	—	—	—	—
اجمالي الدخل الشامل	—	—	—	—	—	—
ارباح بيع موجودات مالية	—	—	—	—	—	—
مفيدة مباشرة في الارباح المدورة	—	—	—	—	—	—
التحويلات للاحتياطيات (ايضاح ١٧)	—	—	—	—	—	—
الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	٢٥٦.٣١٩.١٩٦.٦٤٣	٢٣٠.٧٧١.٨٢١	٢٣٠.٧٧١.٨٢١	٢٣٠.٧٧١.٨٢١	٢٣٠.٧٧١.٨٢١	٢٣٠.٧٧١.٨٢١

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

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي الزامي	احتياطيات اخرى	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة	الخسائر المدورة	مجموع حقوق المساهمين
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢١١.٥٤٢.٤٣٨	٥٣٤.٠٤٢.٥٦٦	—	٨٩.٢٧٤.٩٧١	—	٢٥٠.٨٣٤.٨٥٩.٩٧٥
الرصيد كما في ٢٠٢٠ / ١ / ١	—	—	(٦١.٧٤٩.٠٠٠)	—	—	—	(٦١.٧٤٩.٠٠٠)
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—
الإضافات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—
ربح السنة	—	—	—	—	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢	—	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢
مجموع بنود الدخل الشامل	—	—	—	—	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢	—	٥٥٦.٠٦٤.٠٥٢
إجمالي الدخل الشامل	—	—	—	—	—	—	—
أرباح بيع موجودات مالية	—	—	—	—	—	—	—
مؤينة مباشرة في الأرباح	—	—	—	—	—	—	—
المدورة	—	—	—	—	—	—	—
التحويلات للاحتياطيات (إيضاح ١٧)	—	٢٧.٨٠٢.٢٠٣	١٥٨.٤٧٨.٢٥٥	—	(١٨٦.٣٨١.٤٥٨)	—	—
الرصيد كما في ٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٣٩.٣٤٥.٦٤١	٦٣٠.٧٧١.٨٢١	—	٤٥٩.٠٥٧.٥٦٥	—	٢٥١.٣٢٩.١٧٥.٠٢٧

١١ - المقارنات والمعدات الصافية كما في ٢١ / كانون الاول / ٢٠٢١

البيان	راضي	مباني	وسائل نقل و انتقل	اجهزة واثاث	الات ومعدات	المنظمة وخدمات ومصاريف فتح فروع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة كما في ٢٠٢١/١/	٢٠.١٣٥.٦٣٥.٠٠٠	١٥.٢٧٩.٦٣٥.٨٠٩	٨٩١.٠٧٢.٠٦٠	٥.١٨٢.٣٧٤.٣٤٨	٤.٩٤٣.٣١٤.٦٩٣	—	٤٦.٤٢٣.٠٢٢.٩١٠
الاضافات خلال السنة	—	١٣.٧٣٩.٩٨٠	١٠.٤٩.٧٦٣.٠٠٠	٨٣٧.٤١٨.٨٩٥	١٨.٦١٣.١٤٠	—	١.٩٠٩.٥٣٣.٠١٥
التنزيلات خلال السنة	—	٧.٧٠.٦٤٣.٧٨٥	—	٢٨٠.٠٠٠	—	—	٧.٧٠.٩٢٣.٧٨٥
التكلفة في نهاية السنة	٢٠.١٣٥.٦٣٥.٠٠٠	١٤.٥٥٨.٧٢٢.٠٠٤	١.٩٤٠.٨٣٥.٠٦٠	٦.٠٠٩.٥١٣.٢٤٣	٤.٩٦١.٩٣٦.٨٣٣	—	٤٧.٦٢٣.٦٢٢.١٤٠
نسبة الاستهلاك والاطفاء	—	٣٨١.٠٣٤.٤١٢	١٦.٠٨٥.٠٧٤.٠	٢.٣٠١.٣٥٩.٤٥٥	١.٠٢٥.٧٣٦.٦٦٤	—	٢.٨٦٨.٨٧١.٣٧٠
الاستهلاك بداية السنة	—	٣٨١.٠٣٤.٤١٢	١٦.٠٨٥.٠٧٤.٠	٢.٣٠١.٣٥٩.٤٥٥	١.٠٢٥.٧٣٦.٦٦٤	—	٢.٨٦٨.٨٧١.٣٧٠
التسويات خلال السنة	—	(٧.٠٧٦.٤٣٨)	—	٧.٠٧٦.٤٣٨	—	—	—
الاستهلاك خلال السنة	—	٣٩١.٦٤٢.٠٦٢	٢٣٣.٨٢٥.٠٦٤	١.١٥٣.٣١٠.٩٥٩	٩٧٨.٥٧٤.٣٣٤	—	٢.٦٥٧.٣٥٢.٩٥٩
الاستهلاك نهاية السنة	—	٦٦٥.٦٠٠.٠٣٦	٣٩٤.٦٧٦.٣٤٤	٣.٤٦١.٦٤٦.٨٥٢	٢.٠٠٤.٣٠٠.٩٩٨	—	٦.٥٣٦.٢٣٤.٣٢٩
صافي القيمة المفترية	٢٠.١٣٥.٦٣٥.٠٠٠	١٣.٩٢٠.١٢١.٩٦٨	١.٥٤٦.١٥٨.٧١٦	٢.٥٤٧.٨٦٦.٣٩١	٢.٩٥٧.٦٣٥.٨٣٥	—	٤١.٠٩٧.٣٩٧.٩١٠
* مشروعات تحت التنفيذ	—	٢٦.٥٤٥.٠٠٠.٠٠٠	٧٨١.٠٧٩.٤٢٥	—	—	—	٢٦.٣٢٣.٤١٦.٣٨٢
صافي القيمة المفترية	٢٠.١٣٥.٦٣٥.٠٠٠	٤٠.٤٦٥.١٢١.٩٦٨	٢.٣٢٧.٢٣٨.١٤١	٢.٥٤٧.٨٦٦.٣٩١	٢.٩٥٧.٦٣٥.٨٣٥	٨.٩٩٧.٣٣٦.٩٥٧	٧٧.٤٣٠.٨١٤.٢٩٣

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

١٠- المقارنات والمعدات الصافية كما في ٢١/ كانون الاول / ٢٠٢٠

البيان	اراضي	مبني	وسائل نقل و انتقال	اجهزة وثاث	الات ومعدات	نظمة وبيكرات ومصاريف فتح فروع دينار	المجموع
التكلفة كما في ٢٠٢٠/١/١	١٦,٣٨١,١٣٥,٠٠٠	١٧,٣٢٩,٣١٠,٢٠٠	٨٤٥,٨٦٦,٣٤٠	٥,٠٣٩,٣٨٧,٤٥٢	٤,٧٠,٥٣٥,٠٤١٣	—	٤٤,١٩٠,٩٣٩,٤٠٥
الاضافات بسبب تغير سعر الصرف	—	٢٠,٣٧٢,١٠٩	٤٤,١٩٥,٣٢٠	١٤٧,٤٦٧,٣٤٦	١١١,٥١٢,٧٠٠	—	٢٣٣,٥٤٨,٣٧٥
الاضافات خلال السنة	٤,٥٤٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٧٦,٨٠٤,٣٨٥	١,٠١١,٥٠٠	٤٨,٠٨٩,٠٥٠	١٢٦,٥٥١,٥٨٠	—	٧,٣٩٦,٩٥٦,٤١٥
التنزيلات خلال السنة	٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٥٦,٨٥١,٧٨٥	—	٤٢,٥٦٩,٥٠٠	—	—	٥,٣٩٩,٤٢١,٣٨٥
التكلفة في نهاية السنة	٢٠,١٢٥,٦٣٥,٠٠٠	١٥,٣٧٩,٦٣٥,٨٠٩	٨٩١,٠٧٣,٠٦٠	٥,١٨٢,٣٧٤,٣٤٨	٤,٩٤٣,٣١٤,٦٩٣	—	٤٦,٤٢٢,٠٣٢,٩١٠
نسبة الاستهلاك والإطفاء	—	٪٢	٪٣٠	٪٢٠	٪٢٠	٪١٠	—
الاستهلاك بداية السنة	—	٢٣٨,٢٣٨,٠٥٤	٧١,٧٤٢,٤٢٤	١,٧٨٣,٣٢٣,٩٩٢	٥٣١,٣٩٥,١٩٤	—	٢,٦١٤,٧٠٠,٦٧٤
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	—	—	—
الاستهلاك خلال السنة	—	١,٥٢,٧٩٦,٣٥٨	٨٩,١٠٧,٣٠٦	٥١٧,٩٣٥,٤٦٢	٤٩٤,٣٣١,٤٦٩	—	١,٣٥٤,١٧٠,٥٩٥
الاستهلاك نهاية السنة	—	٣٨١,٠٣٤,٤١٢	١٦٠,٨٥٠,٧٤٠	٢,٣٠١,٣٥٩,٤٥٥	١,٠٣٥,٧٣٦,٦٦٤	—	٣,٨٦٨,٨٧١,٣٧٠
صافي القيمة المقدرة	٢٠,١٢٥,٦٣٥,٠٠٠	١٤,٨٩٨,٦٠١,٣٩٧	٧٣٠,٣٢٢,٣٢٠	٢,٨٨١,١١٤,٨٩٣	٣,٩١٧,٥٨٨,٠٢٩	—	٤٢,٥٥٢,١٥١,٦٣٩
مشروعات تحت التنفيذ	١٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٩١٧,٦٨٩,٤٢٥	—	٤٩,٣٠٨,٤٨٠	٢,٧٥٠,٥٣٧,١٥٩	٤٥,٧٦٢,٥٣٥,٠٦٤
صافي القيمة المقدرة	٣٥,٦٣٥,٦٣٥,٠٠٠	٤١,٤٤٣,٦٠١,٣٩٧	١,٦٤٧,٩١١,٧٤٥	٢,٨٨١,١١٤,٨٩٣	٣,٩٦٦,٨٩٦,٥٠٩	٢,٧٥٠,٥٣٧,١٥٩	٨٨,٣١٥,٦٨٦,٧٠٣

ملاحظة :- ن الزيادة الحاصلة في الموجودات القابلة والبالغة (٣٢٢,٥٤٨,٣٧٥) دينار تعادل التغير في سعر الصرف للدول الأمريكي من ١,١٩٠ الى ١,٤٦٠ استناداً الى كتاب البنك المركزي
الموقعين ٢٨٢/٢٩ في ٢٠٢٠/١٢/٢١ و ٢٠٢٠/١٢/٢٨ في ٢٠٢٠/١٢/٢٨

تعتبر الإيضاحات من (١) الى (٢٢) جزءاً من الحسابات الختامية وتقرأ معها