



مصرف العطاء الإسلامي  
للاستثمار و التمويل ش.م.خ  
AL - ATAA ISLAMIC BANK

التقرير السنوي  
2021





السادة مساهمي شركة مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمين

**م/ اعلان دعوة اجتماع الهيئة العامة**

استناداً إلى أحكام المادة ( 87 / ثانيا ) من قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المؤرخ في 25 / 8 / 2022 .  
يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة المقرر عقده الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / 2022 في بغداد/بنية مصرف العطاء الإسلامي / الادارة العامة - الفرع الرئيسي الكائن في شارع العرصات محله 929 ع 30 بنية رقم 76 لمناقشة جدول الاعمال أدناه وكالآتي :

- 1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/12/2021 والمصادقة عليه .
- 2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية والحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/12/2021 والمصادقة عليه .
- 3- الاطلاع على تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) الخاص بالميزانية والحسابات الختامية للمصرف للسنة المنتهية في 31/12/2021 والمصادقة عليه .
- 4- المصادقة على تشكيل لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) المنبثقة عن مجلس الادارة بموجب قانون المصادر العراقي رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات الحكومة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي .
- 5- الاطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية للمصرف .
- 6- مناقشة معالجة العجز المتراكم واتخاذ القرار المناسب بشأنها .
- 7- مناقشة مesson الارباح واتخاذ القرار المناسب بشأنها .
- 8- مناقشة اقرارات مراقبى الحسابات لعام (2022) وتحديد اجرورهما وفق ضوابط وتعليمات مجلس منهء مراقبة وتدقيق الحسابات .
- 9- ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة .

يرجى من كافة المساهمين الحضور بالزمان والمكان المذكورين اعلاه او ارسال من ينوب عنهم بموجب سند انابة اصولية او توكيل الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل على ان تودع الوكالة او سند الانابة لدى هيئة الاوراق المالية قبل ثلاثة ايام على الاقل من الموعد المحدد لاجتماع الهيئة العامة وفي حالة عدم اكمال النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى نفس اليوم والمكان والزمان من الاسبوع الذي يليه الموافق / 2022 .

وتفضلو بقبول فائق الاحترام والتقدير .

**كريمة محمد الشمري**  
**رئيس مجلس الادارة**



مصرف العطاء الإسلامي  
Alataa Islamic Bank

## كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسريني ان اقدم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لمصرف العطاء الاسلامي لعام 2021 على الرغم من التحديات التي احدثتها جائحة كورونا والظروف الاقتصادية والاجتماعية التي واجهت المجتمع واستمرار وضع المصرف بلائحة العقوبات (OFAC) من قبل الخزانة الامريكية فقد نجحنا في تحقيق ضمان استمرارية عمل المصرف وتحقيق زيادة ايراداتنا لهذا العام وعملنا على تخفيض نسبة التمويلات المتغيرة وارتکز هذا الاداء على السياسات الفعالة المتعلقة بدارة المخاطر علاوة على متانة الممارسات والسياسات المتعلقة بالحكومة والالتزام بقيود المراجعة المستمرة لكي نضمن تنفيذها وفق المتطلبات التنظيمية لتكون منسجمة مع بيئه المخاطر المتغيرة باستمرار.

ان مسؤوليتنا المتعلقة بحماية استثمارات المساهمين نعمل حالياً على تطوير النظام الاداري لغرض توفير الموارد لدينا الامر الذي نأمل ان يؤدي الى مزيد من التحسينات في كفاءة الموارد وتحقيق الاستدامة بالعمل. ونعاوكم العمل على رفع العقوبات وتحقيق مستوى افضل لنشاط المصرف ليوازي مستويات المصادر في القطاع الاسلامي .

اتوجه بجزيل الشكر الى البنك المركزي العراقي بشكل خاص على تعاونهم المستمر معنا وعلى دورهم الكبير بالاشراف على اداء المصرف كما اتقدم بجزيل الشكر الى هيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصادر العراقية ومراقبتي حسابات المصرف كما اشكر مساهمي المصرف لدعمهم المستمر وثقتهم ومساندتهم المتواصلة واوجه شكري لادارة المصرف وموظفيهم على جهودهم وتفانيهم بالعمل والى كافة زبائن المصرف الكرام على ثقتهم بنا راجياً من المولى عز وجل ان يحفظ العراق وشعبه والله الموفق والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وشكراً

رئيس مجلس الادارة

كريم محمد الشمري



مصرف العطاء الإسلامي  
Alataa Islamic Bank

**مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل**  
**تقرير مجلس الادارة السنوي**  
**للسنة المنتهية في 2021/12/31**





مصرف العطاء الإسلامي  
Alataa Islamic Bank

بسم الله الرحمن الرحيم

## التقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية 2021

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسر مجلس الادارة ان يقدم للمساهمين التقرير السنوي لمصرف العطاء الاسلامي عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول / 2021 والذي يشتمل على اداء البنك ويتضمن معلومات حول انشطته واهم انجازاته ونتائجها المالية ومعلومات عن مجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكملة.

وقد اعد التقرير وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدتين المحاسبيتين رقم (6 و 10) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وأحكام قانون المصادر رقم (94) لسنة 2004 و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (56) لسنة 2004 وقانون المصادر الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات هيئة الاوراق المالية والبنك المركزي العراقي وقد اعتمدت ادارة المصرف تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية .

ان ادراج اسم مصرف العطاء الاسلامي بقائمة العقوبات من قبل الخزانة الامريكية (OFAC) وفرض الوصاية عليه للفترة من 17/5/2018 ولغاية 20/11/2019 سببت الازمة المالية بالمصرف وازدادت طلبات العملاء من السحوبات النقدية اليومية ورغم هذه الظروف استطاع المصرف الاستمرار باعماله وجعله في وضع قادر على مواجهة اثار تلك الازمة المالية وتحقيق الاهداف التنموية التي نسعى الى تحقيقها.



## اولاً: نبذة تعريفية عن المصرف

### 1- تأسيس المصرف

أسس مصرف العطاء الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ ) (مصرف البلد الاسلامي سابقا ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة (483) والمؤرخة في 6/7/2006 باسم مصرف البلد الاسلامي للاستثمار والتمويل وابلغ بموافقة دائرة تسجيل الشركات على تسجيله بكتابهم المرقم (9922) والمؤرخ في 6/7/2006، وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والإئتمان المرقم (2389/3/9) والمؤرخ في 16/10/2006 وقد اكتملت الاجراءات القانونية كافة بتبدل اسم المصرف الى مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة بالعدد ش/هـ 13518 في 13/5/2019.

### 2- رأس مال المصرف

باشر المصرف مهامه بتاريخ 7/11/2006 حسب قواعد واحكام الشريعة الإسلامية برأسمال مكتب قدره (50) مليار دينار عراقي، المدفوع منه (25) مليار دينار، وتم تسديد القسط الثاني من رأس المال ليصبح (50) مليار دينار خلال سنة 2008، تم زيادته إلى (100) مليار دينار في 2009، وإلى (150) مليار في 2011 (كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد 10062 في 13/4/2011).

وتنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المبلغة بكتابه المرقم (1747/3/9) والمؤرخ في 6/10/2010 القاضي برفع رؤوس أموال المصادر إلى (250) مليار دينار خلال فترة ثلاثة سنوات، قام المصرف بزيادة رأسماله المدفوع إلى (169,306,240 الف دينار) خلال عام 2012 واستكمل التنفيذ بالزيادة إلى (250) مليار دينار في عام 2013.



### 3- أهداف المصرف :

ان اهم هدف للمصرف هو العمل على رفع عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) المفروضة على المصرف وادناه اهداف المصرف كالاتي :

- 1- **جذب الودائع وتتميّتها:** يعد هذا الهدف من أهم أهداف المصرف وترجع أهمية هذا الهدف الى انه يعد تطبيقاً للاقاعدة الشرعية بعدم تعطيل الاموال واستثمارها بما يعود بالارباح على المجتمع الاسلامي وافراده.
- 2- **استثمار الاموال:** يمثل استثمار الاموال الهدف الاساسي للمصرف حيث تعد الاستثمارات ركيزة العمل في تحقيق الارباح سواء للمودعين أو المساهمين التي يمكن استخدامها بصيغ عديدة لاستثمار أموال المساهمين والمودعين ، على أن يأخذ المصرف في اعتباره عند استثماره للأموال المتاحة تحقيق التنمية الاجتماعية
- 3- **تحقيق الارباح:** الأرباح هي المحصلة الناتجة من نشاط المصرف الاسلامي ، وهي ناتج عملية الاستثمارات والعمليات المصرافية التي تتعكس في صورة أرباح موزعة على المودعين وعلى المساهمين ، يضاف الى هذا ان زيادة أرباح المصرف تؤدي الى زيادة القيمة السوقية لأسهم المساهمين ، وبذلك يستطيع المنافسة والاستمرار في السوق المصرفي ، ولذلك يكون دليلاً على نجاح عمل المصرف.
- 4- **تقدير الخدمات المصرافية:** بجودة عالية للمتعاملين والعمل على جذب العديد منهم ، وتقديم الخدمات المصرافية المتميزة لهم في إطار أحكام الشريعة الاسلامية لتحقيق نجاحاً وهدفاً رئيسياً لإدارتها.
- 5- **توفير التمويل للمستثمرين:** يقوم المصرف بإستثمار أمواله المودعة لديه من خلال أفضل قنوات الاستثمار المتاحة له عن طريق توفير التمويل اللازم للمستثمرين ، أو عن طريق استثمار هذه الاموال من خلال شركات تابعة متخصصة ، أو القيام بإستثمار هذه الاموال مباشرة سواء في الاسواق (المحلية ، الاقليمية ، الدولية).
- 6- **توفير الامان للمودعين:** تعزيز ثقة المودعين في المصرف ، ومن أهم عوامل الثقة في المصارف توافر سيولة نقديّة دائمة لمواجهة احتمالات السحب من ودائع العملاء خصوصاً الودائع تحت الطلب دون الحاجة الى تسبييل أصول ثابتة. وتستخدم السيولة النقدية في المصارف في الوفاء باحتياجات سحب الودائع الجارية من ناحية واحتياجات المصرف من المصاروف التشغيلية بالإضافة الى توفير التمويل اللازم للمستثمرين.
- 7- **تنمية الموارد البشرية:** العمل على تنمية مهارات اداء العنصر البشري بالمصرف عن طريق التدريب للوصول الى أفضل مستوى اداء في العمل.
- 8- **تحقيق معدلات نمو:** بهدف الاستمرار بالعمل في السوق المصرافية لابد من تحقيق معدل نمو ، وذلك حتى يمكن المصرف من الاستمرار والمنافسة في الاسواق المصرافية.
- 9- **الانتشار جغرافياً واجتماعياً:** لغرض توفر لجمهور المتعاملين الخدمات المصرافية في أقرب الأماكن لهم، وتغطية أكبر قدر من المجتمع.
- 10- **أهداف ابتكارية:** تقديم العديد من التسهيلات لغرض خدمة العملاء سواء أصحاب الودائع (الاستثمارية ، الجارية) أو المستثمرين. وتحسين مستوى اداء الخدمة المصرافية والاستثمارية المقدمة لهم لغرض المحافظة على وجود المصرف بكفاءة وفعالية في السوق المصرافية وذلك عن طريق ماليٍ:



## مصرف العطاء الإسلامي

Alataa Islamic Bank

**أ-ابتكار صيغ للتمويل:** حتى يستطيع المصرف مواجهة المنافسة من جانب المصارف التقليدية في اجتذاب المستثمرين لابد أن يوفر لهم التمويل اللازم لمشاريعهم المختلفة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

**ب- ابتكار وتطوير الخدمات المصرفية:** ابتكار خدمات مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ، والعمل على تطوير المنتجات المصرفية الحالية التي تقدمها المصارف التقليدية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

11- تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في المعاملات الشائعة ولاسيما المعاملات المصرفية في النقود والسلع.

12- تنمية الاقتصاد والمجتمع عن طريق الخدمات المالية وأعمال الاستثمار المشروع الفعلي وتشجيع الادخار ، وتوفير التمويل للمشاريع الإسلامية بعائد ربح عادل.

## 4- اهم خدمات المصرف لعام 2021

تعد الخدمات المصرفية بصفة عامة الواجهة الرئيسية للمتعاملين مع المصرف ووسيلة هامة لجذب المتعاملين الجدد وهي بوابة العبور للتعامل بأنشطة المصرف المختلفة ويقدم مصرف العطاء الإسلامي كافة الخدمات المصرفية التي لا تتعارض مع احكام الشريعة الاسلامية ومن اهم هذه الخدمات:

1- فتح الحسابات الجارية

2- فتح حسابات الودائع الاستثمارية ( التوفير والودائع الثابتة)

3- التمويلات بصيغ التمويل الإسلامي

4- الحالات الداخلية

5- الاعتمادات

6- اصدار خطابات الضمان

يقدم مصرفنا الخدمات المصرفية الكفوءة والفعالة لتعزيز الثقة في التعامل وتحقيق اهداف المصرف وفق الآتي:

1- اجتذاب المدخرات من اجل استثمارها بالقطاعات المختلفة.

2- ادارة استثمارات اموال الغير حيث يكون المصرف مضارباً لها بنسبة من ناتج الاستثمار.

3- استثمار الاموال حيث يقوم المصرف بتوظيف الاموال المتاحة من مصادر ذاتية مع حسابات الاستثمار التي يتلقاها بصفته مضارباً عن طريق تأسيس منشآت او الاسهام في منشآت قائمة.

4- تقديم الخدمات المصرفية مقابل عمولة محددة مثل الحالات والشيكات وفتح الاعتمادات واصدار خطابات الضمان وتقديم الخدمات الاستشارية وغيرها.



## مصرف العطاء الإسلامي

Alataa Islamic Bank

- 5- تقديم الخدمات الاجتماعية من خلال الاقراض او من صندوق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- 6- الاتجار المباشر والاستثمار المباشر من خلال بيع مسبق ان اشتري من سلع بثمنه الاصلی مع اضافة هامش ربح .

- 7- ضمان الاموال سواء كانت حسابات جارية او حسابات استثمار او اموال الودائع.

### ثانياً. تقرير الحوكمة

يعلم مصرف العطاء الاسلامي على تطبيق اعلى المعايير الاخلاقية عن طريق الاصلاح عن كافة نتائج المصرف بدقة وشفافية مع الحرص على الاستمرار بالالتزام الكامل بالقوانين واللوائح التي تحكم نشاطات المصرف.

### 1-2- جدول كبار المساهمين

اسم المصرف : مصرف العطاء الاسلامي			
كما في 31 كانون الاول / 2021			
رأس مال المصرف (250) مليار دينار			
نسبة الاسهم الى رأس المال %	عدد الاسهم	اسهم المساهم	ت
10.00%	25000000000	بيار جرجي بطرس يوسف	1
9.60%	24000000000	صادق خلف رسن سعيد الدراجي	2
9.47%	23686070893	احمد صادق رحيم	3
8.71%	21765293426	محمد عارف عبد طاهر الكوفي	4
6.02%	15054703742	شركة طريق الثقة للتجارة والمقاولات	5
6.00%	15000000000	محمد ليث طالب الحسيني	6
5.70%	14239172537	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة	7
5.00%	12500000000	شركة دار الياسر للخدمات البحرية والنفطية المحدودة المسؤولية	8
4.40%	11000000000	عدنان سلمان محمد حسن الحسني	9
3.18%	7942983309	عبدالعالی سعد بنیان	10
2.85%	7122588309	علي خوام عبد العباس	11
2.82%	7061594873	أيمان عبدالقادر محمود	12
2.60%	6497102515	فيصل سالم جبر سید	13
2.45%	6130558652	علي عباس عبدالحسين	14
2.40%	6000000000	سلام حسن صالح الخضرى	15
2.40%	6000000000	عيسى شوكت محمد جواد	16
2.06%	5144309794	سمير موسى رضا ابراهيم النجار	17



1.78%	4457682311	ياسر محمد عارف الكوفي	<b>18</b>
1.75%	4379854311	علي صادق جعفر الداعي	<b>19</b>
1.20%	3000000000	امجد رضا ناصر الحمزاوي	<b>20</b>
1.06%	2647661103	شركة مصرف كورستان الدولي للاستثمار	<b>21</b>
0.90%	2238761248	علي سمير موسى النجار	<b>22</b>
0.87%	2167834646	طلال محمد خليل	<b>23</b>
0.84%	2093700594	كريم محمد شنيلور الشمري	<b>24</b>
0.80%	2009919034	حيدر عبد مكي شهيب المياحي	<b>25</b>

## 2- مجلس الادارة

يعمل مجلس الادارة على تحديد توجهات المصرف بكل حكمة وبصيرة ويضع اهدافه ويطور الاستراتيجيات التي تنطلق نشاطات المصرف على نهجها من اجل تمكينه من تحقيق اهدافه واغراضه كما يقرر المجلس مستقبل المصرف من خلال حماية اصوله وصيانة سمعته ولكي يتمكن اعضاء مجلس الادارة باداء واجباتهم على اتم وجه فانهم يحرصون على تطبيق كل المهارات المهنية التي يتمتعون بها مع مايتميزون به من عنابة وحرص بما تمليه عليهم مسؤولياتهم كمؤمنين عليها حيث انه مسؤولين عن اداء المصرف امام المساهمين. وتتمثل مهمة المجلس الرئيسية في ضمان الحوكمة السليمة والادارة الفعالة لشؤون المصرف حفاظاً على مصلحة مساهمي وضمان توازن مصالح القطاعات المختلفة للمتعاملين معه من عملاء وموظفين وموردين ومجتمعات محلية ويتوقع من المجلس في كل مايقوم به من متابعة وتقديم اراء في كل مايعتقد انه في مصلحة المصرف ومساهميه وعملائه بالشكل المعقول وفي سبيل ذلك فانه يمكن لاعضاء المجلس الاعتماد على مايتمتع به المسؤولين التنفيذيين للمصرف والمستشارين والمدققين الخارجيين من امانة ونزاهة مهنية.

## 3- مهام ومسؤوليات المجلس

- (1) اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة ، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط .
- (2) الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة أدائها ، والتتأكد من سلامة الوضائع المالية للمصرف ومن ملاءته ، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف .
- (3) اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية ، عن طريق وضع "مؤشرات اداء رئيسية" (Key Performance Indicators, KPI) (KPR)Key Performance Result) ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.
- (4) التتأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف ، شاملة جميع انشطته ، وتنماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وانه قد تم إعمامها على جميع المستويات الإدارية ، وانه تتم مراجعتها بانتظام



- (5) تحديد "القيم الجوهرية" (Core Values) للمصرف ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع انشطة المصرف ، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للأداريين في المصرف .
- (6) تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف ، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي ، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله ومراقبة "اصحاب المصالح" وان يدار المصرف ضمن إطار التشريعات ، وضمن السياسات الداخلية للمصرف ، وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على انشطة المصرف .
- (7) متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .
- (8) تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الکشوفات ) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها .
- (9) التأكيد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع انشطة وعمليات المصرف .
- (10) مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها .
- (11) تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم .
- (12) المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة ادائهم دوريا والاشراف عليهم ومساندتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة .
- (13) تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافاته وتقييم اداءه .
- (14) اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعة سنويًا ، والتأكد من قيام المدقق الداخلي الشرعي في المصرف وبالتنسيق مع المدقق الخارجي ( اي مراقب الحسابات ) بمراجعة هذه الانظمة لمرة واحدة على الاقل سنويًا ، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الانظمة .
- (15) ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ( مراقب الحسابات ) بداية واستمرارا .
- (16) اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر ، ومراقبة تنفيذها ، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة ، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة ، وان يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها ، وأن يتتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقدرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف .
- (17) التأكيد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية "للادارة الرشيدة" كما ورد ذلك في "قواعد الادارة الرشيدة" ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010 .
- (18) ضمان وجود "نظم معلومات إدارية" (Management Information Systems MIS) كافية وموثوق بها تغطي جميع انشطة المصرف .
- (19) نشر ثقافة الحكومة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها ، إضافة إلى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عماله على تطبيق قواعد الحكومة في ممارساتهم ، فضلا على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن الحكومة المؤسسية لعماله ولاسيما من الشركات ، بحيث يتم تقييم المخاطر بنطاق الضعف والقوة ، تبعاً لممارساتهم في مجال الحكومة المؤسسية .
- (20) التأكيد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Principles Sustainability) الوارد ذكرها في الملحق رقم (1) في هذا الدليل .



- (21) اتخاذ الاجراءات الكفيلة بایجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين ، الذين يمتلكون " حيازة مؤهلة" من جهة و "الادارة التنفيذية" من جهة اخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة و عليه ایجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة"
- (22) اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح .
- (23) تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف ( سواء المدير المفوض او الادارة التنفيذية ، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية او منح الائتمان او التوقيع على التحويلات والشيكات والضمادات والكفالات والاقراض والرهن وخطابات الضمان ) .
- (24) اعتماد خطة إحلال للادارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويًا .
- (25) التأكيد من اطلاع الادارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال فيما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فورا في حالة وجود شخص قد ادرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين .
- (26) يجب تقييم اداء المجلس كل لمرة واحدة على الاقل سنويًا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة ، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على ان يتضمن هذا النظم كحد ادنى ما يأتي :
- 26-1) وضع اهداف محددة وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الاهداف بشكل يمكن قياسه دوريًا .
- 26-2) تحديد مؤشرات أداء رئيسة للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الاهداف الستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس اداء الادارة التنفيذية دوريًا.
- 26-3) التواصل ما بين المجلس والمساهمين وضرورة دورية هذا التواصل .
- 26-4) دورية اجتماعات المجلس مع الادارة التنفيذية .
- 26-5) دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزاماته بالحضور وكذلك مقارنة أدائه بأداء الاعضاء الآخرين كما يجب الحصول على "التغذية الراجعة" (Feedback) من العضو المعنى وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .
- (27) على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس او هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجها بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها .
- على مجلس الادارة الاشراف على جودة الاصحاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة

#### 2-4- اجتماعات مجلس الادارة

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال سنة 2021 ( 16 ) جلسة

2-5- لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض على أية مكافأة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف.



## 2-6. اعضاء مجلس الادارة الاصليين

الاسم	المنصب	ت
السيد كريم محمد شنيور الشمرى	رئيس مجلس الادارة	1
شركة جود المختار للخدمات النفعية والنقل العام المحدودة / ممثلها السيد محمد عارف عبد طاهر الكوفي	نائب رئيس مجلس الادارة	2
السيد كاظم خلف ظاهر الشمرى	عضو مجلس الادارة والمدير المفوض	3
السيد قتبة فرمان امين الامين	عضو مجلس الادارة	4
شركة الامير للتجارة العامة المحدودة / ممثلها السيد عدنان سلمان محمد حسن ياسين الحسني	عضو مجلس الادارة	5
السيد خليل عبدالصاحب جاسم الحلى	عضو مجلس الادارة	6
السيد محمد رضا جعفر سعيد الرفاعي	عضو مجلس الادارة	7

## 2-7. اعضاء مجلس الادارة الاحتياطي

الاسم	المنصب	ت
الإنسنة ناهدة طه ابراهيم جواد	عضو احتياط	1
السيد داود سالم حسين صالح	عضو احتياط	2
السيد رياض باقر عبد الصاحب جاسم	عضو احتياط	3
السيد علي موحان عبطان سكبان	عضو احتياط	4
شركة بغداد لصناعة مواد التغليف ممثلها السيد فوزي خورشيد اسماعيل	عضو احتياط	5
السيد عبد الحسين جبار محمد اكعید	عضو احتياط	6



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

**٨-٢- تشكيل اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم برأس المال المصرفي**

الرتبة	الاسم	المنصب	التاريخ الموقعة	عدد الاسهم	العضوية في لجان مجلس الادارة	مدى الالتزام في عد مرات الحضور	احتياطات المجلس
١	السيد كريم محمد شنور الشعري	رئيس مجلس الادارة	٢٠١٨/٧/٨	٢,٠٩٣,٧٠٠,٥٩٤	رئيس لجنة الحكومة المؤسسية	١٦	متلزم
٢	شركة جود المختار للمخدمات التفطية والنقل العام المحدودة / ممثلها السيد محمد عارف عبد ظاهر الكوفي	نائب رئيس مجلس الادارة	٢٠١٨/٧/٨	٦٥٠,٠٠٠	رئيس لجنة التفطيف	١٦	متلزم
٣	السيد قبۃن ابین الابین	عضو مجلس الادارة	٢٠١٨/٧/٨	٦٦٢,٠٠٠	- عضو لجنة الحكومة المؤسسية - عضو لجنة التفطيف - عضو لجنة ادارة المخاطر	١٦	متلزم
٤	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة / ممثلها السيد عذان سلطان محمد	عضو مجلس الادارة	٢٠١٨/٧/٨	١٤,٢٣٩,١٧٢,٥٣٧	- عضو لجنة الحكومة المؤسسية - عضو لجنة ادارة المخاطر	١٦	متلزم
٥	حسن ياسين الحسني	عضو مجلس الادارة	٢٠١٨/٧/٨	٦٠٠,٠٠٠	عضو لجنة الترشیح والكافات	١٦	متلزم
٦	السيد خليل عبد الصاحب جاسم الحلي	عضو مجلس الادارة	٢٠١٨/٧/٨	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو لجنة الترشیح والكافات	١٦	متلزم
٧	السيد محمد رضا جعفر سعيد الرفقي	عضو مجلس الادارة	٢٠٢١/٥/٢	٥٠,٠٠٠	الدبير المفوض	١١	متلزم
	السيد كاظم خلف ظاهر الشعري	عضو مجلس الادارة					

## 9-2. علاقة المجلس بأصحاب المصالح

1- توفير آلية محددة لضمان التواصل مع "أصحاب المصالح" وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف "لأصحاب المصالح" من خلال الآتي:

1-1- اجتماعات الهيئة العامة.

2-1 التقرير السنوي وتقرير الحكومة.

3-1 تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية ، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة.

4-1 الموقع الإلكتروني للمصرف.

5-1 تقرير عن قسم علاقات المساهمين.

2- تراعي ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

3- بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاستئلة التي قام المساهمون بطرحها ، وردود الادارة التنفيذية عليها.

4- ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفير العوامل الآتية كحد ادنى:-

4-1) التأكيد من اطلاع اعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحكومة.

4-2) عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والاعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آرائهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف.

4-3) الاصفاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل اعضائه وبالتحديد الاعضاء غير التنفيذيين في اطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لاراء كبار المساهمين الخاصة باداء المصرف.

5- حضور رؤساء لجنتي "التدقيق" و "الترشيح والمكافآت" ، واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس ، الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.

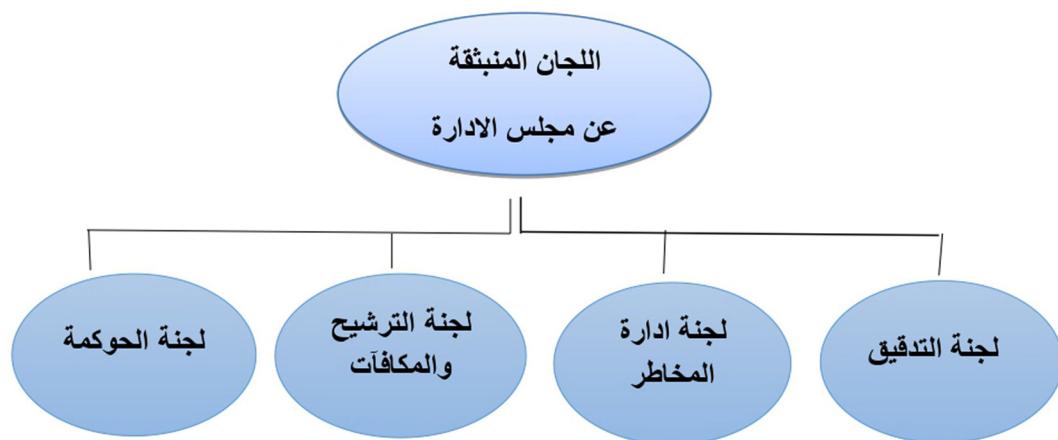
6- يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.



## 10-2- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

ينبثق عن مجلس ادارة البنك عدة لجان متخصصة بهدف تعزيز فاعليتها الرقابية على اعمال المصرف والاشراف على سير اعماله حيث قام المجلس بتشكيل عدة لجان امتثالاً لقواعد الحوكمة وهي لجنة التدقيق ولجنة ادارة المخاطر ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة الحوكمة المؤسسية وتم تشكيل هذه اللجان من اعضاء مجلس الادارة وكما يلي:

### (الجان المنبثقة عن مجلس الادارة )





### **أـ لجنة التدقيق**

- تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة المدرجة اسمائهم أدناه وتم مصادقة الهيئة العامة عليها في 2021/2/9
- 1- شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام / نائب رئيس مجلس الادارة / عضو اللجنة ممثلها السيد محمد عارف عبد طاهر
  - 2- السيد قتيبة فرمان امين الامين
  - 3- السيدة هيفاء عباس باقر

### **مهام وصلاحيات اللجنة**

- 1 نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقريره .
- 2 القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .
- 3 انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف .
- 4 التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع انشطة وعمليات المصرف ، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اي اية عمليات او إجراءات او لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف .
- 5 التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهام و اختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها .
- 6 مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية .
- 7 مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة .
- 8 اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة .
- 9 التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية ، وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة .
- 10 التأكد من التزام المصرف بالاصحاحات التي حدتها "المعايير الدولية للابلاغ المالي "
- 11 IFRS, International Financial Reporting Standards (IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة ، وان يتتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للابلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة .
- 11-1 تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريرا حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الابلاغ المالي" (Financial Reporting ) بحيث يتضمن التقرير ، كحد ادنى ، ما يأتي :
- 11-1) فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الادارات التنفيذية عن وضع انظمة ضبط ورقابة داخلية حول الابلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الانظمة .
- 11-2) فقرة حول اطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه وتقديمه لتحديد مدى فاعلية انظمة الضبط والرقابة الداخلية .
- 11-3) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع انشطة وعمليات المصرف .
- 11-4) التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب يرتبط بالمجلس ، ويتولى تطبيق سياسات " العمليات الخاصة " ( KYC Know Your Customer ) والمهامes والواجبات المترتبة على ذلك ، بما فيها ذلك قيام المكتب باعداد التقارير التورية عن نشاطه .
- 11-5) مراقبة " الامتثال الضريبي الامريكي " ( Foreign Account Tax Compliance Act. ) (FATCA)"



- 6-11) الاصح عن مواطن الضعف في انظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذي اثر جوهري .
- 7-11) تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الانظمة والرقابة الداخلية .
- 12- علاقه اللجنة بالمدقق الخارجي : تتحمل اللجنة المسؤلية المباشرة عن الآتي :
- 12-1 ) اقتراح الاشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجين او التوصية بعزلهم .
- 12-2 ) توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة .
- 12-3 ) الانفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي .
- 12-4 ) استلام تقارير التدقيق والتاكيد من اتخاذ المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي .
- 13- علاقه اللجنة بالمدقق الداخلي : تتحمل اللجنة المسؤلية المباشرة عن الآتي :
- 13-1 ) تعيين المدقق الداخلي او التوصية بعزله وترقيته او نقله بعد استحصل موافقة هذا البنك .
- 13-2 ) دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها .
- 13-3 ) طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي .
- 13-4 ) على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية ، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لادارة التدقيق الداخلي وتدربيهم .
- 13-5 ) على لجنة التدقيق التتحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية وضمان استقلاليتهم .
- 14- مراقبة الامثال ومحاسبة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس .
- 15- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى هذا البنك .
- 16- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن انشطة المصرف وعملياته .
- 17- يجب ان تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الادارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء اي مدير لحضور اي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة ، على ان يكون ذلك منصوصا عليه في ميثاق التدقيق الداخلي .
- 18- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ، والمدقق الداخلي ، ومسؤول ادارة الامثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال (4) مرات على الاقل في السنة بدون حضور اي من اعضاء الادارة التنفيذية .
- 19- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتاكيد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية .
- 20- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 21- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تنفيذية المعلومات والاتصالات .

### بـ- لجنة ادارة المخاطر

- 1- السيد كريم محمد شنيور الشمري
- 2- السيد قتيبة فرمان امين الامين
- 3- شركة الامير للتجارة العامة
- ممثلها السيد عدنان سلمان محمد
- / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
- / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
- / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة



#### **مهام اللجنة**

- 1 مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس .
- 2 مراجعة السياسة الانتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الانتمانية المقترحة من قبلهم .
- 3 مراقبة "المخاطر الانتمانية" التي يتحملها المصرف ، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري " او "المدخل المستند للتصنيف الداخلي " والمخاطر التشغيلية " و " مخاطرة السوق " و " المراجعة الاشرافية " و " انصباط السوق " الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية .
- 4 تحديد السقوف الانتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض او المدير الاقليمي .
- 5 مراقبة قدرة المصرف على تقاضي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل ( III ) ، شاملًا ذلك معايير السيولة .
- 6 التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القرة على مواجهتها .
- 7 التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر .
- 8 تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة على الاقل ، ويجوز دعوة اي عضو من الادارة العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة اهمية استضافها .
- 9 المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الادارة لإقرارها والمصادقة عليها .
- 10 الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف .
- 11 التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر ، اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعة وایة تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .
- 12 الاشراف على استراتيجيات راس المال وادارة السيولة واستراتيجيات ادارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمد في المصرف .
- 13 تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الانتمان ، الاستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات ) .
- 14 مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم .
- 15 تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة اسواق راس المال المحلية والخارجية .

#### **جـ لجنة الترشيح والمكافآت**

- / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة  
/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة  
/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

- 1- السيد كريم محمد شتيور الشمري  
2- السيد محمد رضا جعفر الرفاعي  
3- السيد خليل عبدالصاحب جاسم

#### **مهام اللجنة**

- 1 تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة او الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق .
- 2 اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي :



## مصرف العطاء الإسلامي

Alataa Islamic Bank

- 1-2) ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحكومة السليمة وبما يضمن تعليب مصالح المصرف طولية الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل .
- 2-2) مدى تحقيق المصرف لاهداف طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة .
- 2-3) التاکد من سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف ، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتتحقق ودرجة المخاطر التي تتضمنها الانشطة والاعمال المصرفية .
- 2-4) يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف ، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك ، وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة ، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة .
- 2-5) وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الاقل ، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع اي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية دون التاثير على اداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته .
- 2-6) التاکد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية ( التجارية والاسلامية ) .
- 2-7) الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة .

### **د- لجنة الحكومة المؤسسية**

- 1- السيد كريم محمد شنيور الشمري / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
- 2- شركة الامير للتجارة العامة ممثلها السيد عدنان سلمان محمد
- 3- السيد قتيبة فرمان امين الامين / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

### **مهام اللجنة**

- 1- مراجعة تطبيق دليل الحكومة المؤسسية والاشراف على اعداد دليل الحكومة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقا لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته ، وتحديثه ومراقبة تطبيقه .
- 2- اشراف واعداد تقرير الحكومة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .
- 3- التاکيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له .

تم دمج لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات مع مهام لجنة حوكمة المصرف كمرحلة اولى لمدة سنة - ثلاثة سنوات بعد ذلك تتفصل اللجنة وتصبح لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات منفصلة عن لجنة حوكمة المصرف ويحدد المجلس اهدافها ويوفضها بصلاحيات من قبله وفق ميثاق العمل وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس . وتحجتمع اللجنة بشكل دوري (ثلاثة اشهر في الاقل) وتحتفظ بمحاضر اجتماعات مؤقتة وتتولى المهام الآتية:

- 1- اعتماد الخطط الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهيكل التنظيمي المناسب بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الادارة التنفيذية العليا وبصورة خاصة (اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات) ، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وتلبيتها ، وتحقيق افضل قيمة



مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تقنية المعلومات والاتصالات ، واستخدام الادوات والمعايير اللازمة للمراقبة والتتأكد من مدى تحقق ذلك ، مثل استخدام نظام بطاقات الاداء المتوازن لتقنية المعلومات والاتصالات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) ، وقياس اثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

- 2- اعتماد الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الشأن وعلى وجه التحديد (COBIT ) Control Objective for (Information and Related Technology الضوابط من خلال تحقيق الاهداف المؤسسية ، بشكل مستدام ، وتحقيق مصفوفة اهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .
- 3- اعتماد مصفوفة الاهداف المؤسسية ، واهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة ، وعد معطياتها حداً ادنى ، وتصنيف الاهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- 4- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، والعمليات الفرعية المنبثق عنها من حيث : الجهة او الجهات او الشخص او الاطراف المسؤولة بشكل اولي Responsible ، وتلك المسؤولة بشكل نهائي Accountable ، والاطراف الاستشارية Consultant ، وتلك التي يتم اطلاعها تجاه كل العمليات Informed في المرفق المذكور بهذا الشأن.
- 5- التتأكد من وجود اطار عام لادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات يتوافق والاطار العام الكلي لادارة المخاطر في المصرف ويتكمel معه ، وفقاً للمعايير الدولية (ISO 31000 ، ISO 73) ويأخذ بالحسبان جميع عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، ويلبيها.
- 6- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للمصرف.
- 7- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للتتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات المصرف واعماله.
- 8- الاطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات والاتصالات ، واتخاذ مايلزم من اجراءات لمعالجة الانحرافات ورفع التوصيات باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصحيحها.

## مستشارو مصرف العطاء الإسلامي لعام 2021

السيد هيفاء عباس باقر / مستشار مجلس الادارة

السيد ماجد سلمان محمد / مشاور قانوني للمصرف



## 11-2- الادارة التنفيذية للمصرف

فيما يلي الاسماء والعنوانين الوظيفية للادارة التنفيذية للمصرف

- .1. السيد كاظم خلف الشمرى / المدير المفوض  
[kadhomkhalaf@yahoo.com](mailto:kadhomkhalaf@yahoo.com)  
07819131020 – 07706109103
- .2. السيدة لمى عبد الحميد حسن / معاون مدير مفوض اول  
[lumaaljashami@gmail.com](mailto:lumaaljashami@gmail.com)  
07903501419
- .3. السيد معين عبد العزيز الملاك / معاون المدير المفوض  
[mueen@attaa-banki.iq](mailto:mueen@attaa-banki.iq)  
07901652173
- .4. السيدة زينب اسعد عباس/ معاون مدير مفوض  
[Zainab@Ataa-bank.iq](mailto:Zainab@Ataa-bank.iq)  
07906308959 – 07600016650
- .5. السيد لؤي صبحي عبد الامير / مدير قسم الادارة والموارد البشرية  
[luoysubhi26472@gmail.com](mailto:luoysubhi26472@gmail.com)  
07705823123
- .6. الانسة شروق شاكر محمود / مديرية قسم الادارة وشئون العاملين  
[administration@attaa-banki.iq](mailto:administration@attaa-banki.iq)  
07600022900 - 07807880594
- .7. السيدة سهام هاشم طه/ مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب  
[alsabrenn@gmail.com](mailto:alsabrenn@gmail.com)  
07811905412
- .8. السيدة مسرى محدث عبد الكرييم/ مدير قسم الشؤون المالية والحسابات  
[masramedhatalbayaty@gmail.com](mailto:masramedhatalbayaty@gmail.com)  
07713699838
- .9. السيد ماهر محمد منيف / مدير قسم الشؤون القانونية  
[mahermohammed113@gmail.com](mailto:mahermohammed113@gmail.com)  
07728777720
- .10. السيد فراس محمد علي البنا / مدير قسم الشؤون القانونية  
[legal@attaa-banki.iq](mailto:legal@attaa-banki.iq)  
07806345432



مصرف العطاء الإسلامي  
Alataa Islamic Bank

.11 السيده نور رعد عبود / مدير قسم الامتثال الشرعي  
[noorraad391@gmail.com](mailto:noorraad391@gmail.com)  
07706575819

.12 السيد طيف نبيل صادق / مدير قسم تقنية المعلومات  
[taifnabeel@gmail.com](mailto:taifnabeel@gmail.com)  
07905611719

.13 السيدة منى فنجان ناشي / معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي  
[mfingan786@gmail.com](mailto:mfingan786@gmail.com)  
07717933081

.14 السيدة هناء شاكر حمود/ مديرة القسم الدولي  
[hanashakar19999@gmail.com](mailto:hanashakar19999@gmail.com)  
07817070057

.15 السيدة فردوس محمد علي الخياط/ مدير قسم الائتمان  
[firdwsalkhyat27@gmail.com](mailto:firdwsalkhyat27@gmail.com)  
07740456225

.16. السيدة بسمة حامد عجينة / مدير قسم الاستثمار  
[basmajima@gmail.com](mailto:basmajima@gmail.com)  
07709833208

.17 الانسة رشا عبد السريع حسين / مدير قسم المدفوعات  
[rasha.alhassani11@gmail.com](mailto:rasha.alhassani11@gmail.com)  
07804027530

.18. السيدة عذراء طارق مولود / مدير الفرع الرئيسي  
[athraa.alobaidy771@gmail.com](mailto:athraa.alobaidy771@gmail.com)  
07901994720

.19. الانسة سحر عصمان سالم / مدير قسم العلاقات العامة والتوعية المصرفية وحماية الجمهور  
[cooo3979@gmail.com](mailto:cooo3979@gmail.com)  
07903930359

.20. السيدة زهراء طارق نوري / مدير قسم ادارة المخاطر  
[chicazozo61@gmail.com](mailto:chicazozo61@gmail.com)  
07714826696

استقالت بتاريخ 2021/5/1 .21. الانسة امل جميل حميدي/ مدير قسم ادارة المخاطر  
[Aml.aa83128@gmail.com](mailto:Aml.aa83128@gmail.com)  
07505622091

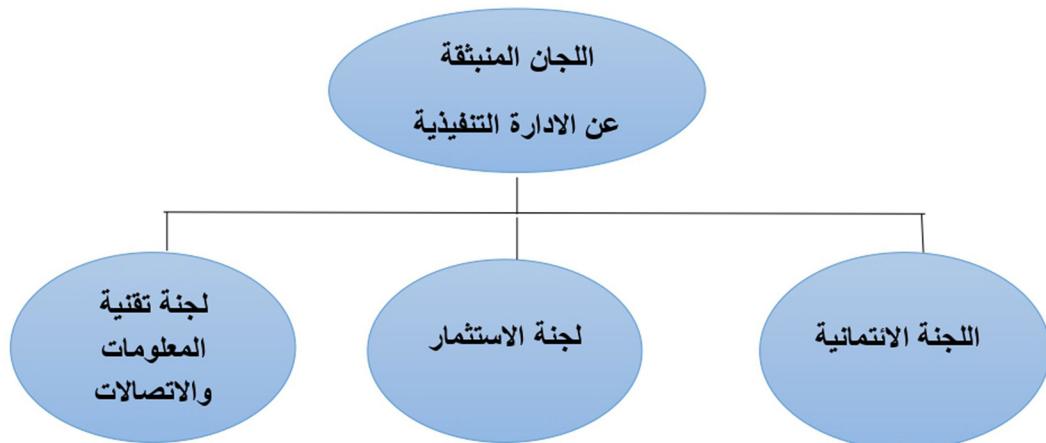
.22. الانسة زهراء فارس داود / مدير ادارة وتحطيط الفروع  
[zahraafaris81@gmail.com](mailto:zahraafaris81@gmail.com)  
07815154258



## 12-2- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

تشكل الادارة العليا للجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف وتشكل لجان الادارة التنفيذية من ثلاثة اعضاء على الاقل ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم وترسل للجان مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة قبل الانعقاد لكي يتتسنى لاي من اعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب ان رغب

### (الجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية )





### **أ- اللجنة الائتمانية**

/ رئيس اللجنة  
/ عضو اللجنة  
/ عضو اللجنة  
/ عضو اللجنة  
/ عضو اللجنة

- 1- السيدة لمى عبد الحميد حسن
- 2- السيدة فردوس محمد علي
- 3- السيد ماهر محمد منيف
- 4- السيدة مسri مدحت عبد الكريم
- 5- السيدة عذراء طارق مولود

#### **مهام اللجنة**

- 1- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للرباين وتكون المخصصات .
- 2- متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين :  
2-1) حسابات السجل الائتماني .  
2-2) شؤون الرباين ( المستهلكين والمستفيدين ) .
- 3- متابعة حركة سداد القروض .
- 4- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة .
- 5- العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع .
- 6- تبسيط اجراءات منح القروض .
- 7- اصدار خطابات الضمان .

### **ب- لجنة الاستثمار**

/ رئيس اللجنة  
/ عضو اللجنة  
/ عضو اللجنة

- 1- السيد كاظم خلف الشمري
- 2- السيدة بسمة حامد محسن
- 3- السيدة ابتهال علي عبد الامير

#### **مهام اللجنة**

- 1- تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات " حقوق الملكية " و " ادوات الدين " شاملا ذلك حوالات الخزينة و السندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
- 2- اقتراح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار و متابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها .
- 3- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية و تقديم المقترنات الازمة بخصوصها .



## جـ لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- |               |                              |
|---------------|------------------------------|
| / رئيس اللجنة | 1- السيد كاظم خلف الشمري     |
| / عضو اللجنة  | 2- السيد طيف نبيل صادق       |
| / عضو اللجنة  | 3- الانسة رشا عبد السريع حسن |
| / عضو اللجنة  | 4- الانسة هند عز الدين محمد  |

### مهام اللجنة

- 1- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات .
- 2- التحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف .
- 3- التتحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لاغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات .
- 4- متابعة تقييمات خدمة العملاء الالكترونية .
- 5- التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت .
- 6- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات .
- 7- التأكد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقتراحات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل .
- 8- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الاخرى في المصرف من جهة اخرى .

على الادارة التنفيذية العليا تشكيل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وبشكل مستدام ويتم تشكيلها برئاسة المدير المفوض ومدراء الاقسام بما في ذلك مدير تقنية المعلومات والاتصالات ومدير ادارة المخاطر ومدير امن المعلومات وينتخب المجلس احد اعضاءه ليكون عضواً مراقباً لهذه اللجنة فضلاً عن مدير التدقير الداخلي التي تكون مهمته مراقباً وليس عضواً في اللجنة ويتم حضوره فقط حين تقديم او مناقشة تقريره ل تحقيق مبدأ الاستقلالية والموضوعية ، ويمكنها دعوة الغير لدى الحاجة لحضور اجتماعاتها ، ويتم توثيق اجتماعات اللجنة بمحاضر اصولية وتجمع اللجنة التوجيهية مرة كل ربع سنوي في الاقل وتتولى بصورة خاصة القيام بالمهام الآتية:

- 1- اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية لادارة المخاطر الكفيلة بالوصول الى الاهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس ، والاشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة فيها بشكل مستمر.
- 2- ربط مصفوفة الاهداف المؤسسية بمصفوفة اهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة ، كما وردت في المرفق رقم (2) من دليل حوكمة وادارة تقنية المعلومات والاتصالات ، واعتمادها ومراجعةها بشكل مستمر ، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف واهداف الضوابط ، ومراجعة تعريف مجموعة معايير للقياس وراجعتها وتکليف المعنيين من الادارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر واطلاع اللجنة على ذلك.
- 3- التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية الازمة لتحقيق الاهداف وعمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، الواردة في المرفقين (2) و (3) على الترتيب من دليل حوكمة وادارة تقنية



المعلومات والاتصالات، حداً ادنى ، والاستعانة بالعنصر البشري الكفؤ والمناسب في المكان المناسب من خلال هيكل تنظيمية تشمل كل العمليات الازمة لدعم الاهداف التي تراعي فصل المهام ، وعدم تضارب المصالح وتطوير البنية التقنية والخدمات الاخرى المتعلقة بها خدمة للاهداف ، وتولي عمليات الاشراف على سير تنفيذ مشاريع حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وعملياتها.

- 4- ترتيب مشاريع وبرامج تقنية المعلومات والاتصالات بحسب الاولوية.
  - 5- مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتقنية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
  - 6- رفع التوصيات الازمة للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بشأن الامور الآتية:
    - تخصيص الموارد الازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
    - اية انحرافات قد تؤثر سلباً في تحقيق الاهداف الاستراتيجية.
    - اية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتقنية المعلومات وامنها وحمايتها.
    - تقارير الاداء والامتثال بمتطلبات الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات.
- تزويد لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بمحاضر اجتماعتها او لاً بأول ، والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

## 13-2- ميثاق سلوكيات ادارة العمل

### القيم الجوهرية للمصرف

ان مصرف العطاء الاسلامي يؤمن بأن سمعة المؤسسة المصرافية تعتمد ليس فقط على مركزها المالي في السوق ولكن ايضاً على النزاهة وال-serie المصرافية ومستوى الثقة الذي تتمتع به لذلك يضع مصرفنا سياسة لقواعد السلوك المهني و الأخلاقيات العمل معتمدة من قبل مجلس الادارة والتي تعمم على كافة موظفي المصرف واعضاء مجلس الادارة على ان يتم الحصول على توقيعهم على نحو يغدو تقييدهم بمضمونها.

ان نمونا وتوسعنا وطموحنا في ان نصبح من افضل المصادر يتطلب تكثيف ممارساتنا الاخلاقية المهنية وهدفنا الاسمى ان نصبح الشريك الموثوق به من اجل توفير خدمات ومنتجات متميزة لذا وضعت لائحة السلوك هذه في تحديد المباديء الاساسية للأنشطة في جميع اقسام وفروع المصرف وتقديم ارشادات حول السلوك الشخصي وتطبيقاتها من اجل حماية مصالح عملائنا والالتزام بنزاهة السوق ومنع غسل الاموال التي جاءت من انشطة اجرامية ومحاربة الفساد والارهاب من داخل وخارج صناعة الخدمات المصرافية والمالية وعليه يدرك المصرف ضرورة الالتزام بنزاهة في كل معاملة يدخل فيها ويؤمن ان النزاهة والصدق في سلوكه الداخلي يحكم عليها من خلال سلوكه الخارجي لذا ينبغي على جميع الموظفين تطبيق اعلى المعايير عند تنفيذ الاعمال المصرافية والسعى في جميع الاوقات والالتزام بالقوانين والتعليمات التي تحدد آليات كافة الاعمال في المصرف وان عدم الالتزام بذلك يؤدي الى الاساءة الى سمعة المصرف والى الدعاية السلبية التي تظهر بالمصرف حتى وان لم ينتهك اي قانون او تعليمات ويتبع قراءة مبادئ وقواعد السلوك المهني هذه كجزء من الاجراءات والسياسات المفصلة للمصرف والقواعد التنظيمية الاصغرى وتطبيقاتها في السلوك اليومي من قبل جميع الموظفين من اجل المحافظة على المستوى العالى من النزاهة والخلق الذى يعكسه كل موظف يعمل في هذه المؤسسة على ان يقوم كل موظف بالمصادقة على الاقرار المرفق والذي يبين اطلاعه والتزامه بكل مأمور

في مبادئ ومعايير قواعد السلوك المهني وخلاف ذلك يتعرض الى العقوبات المنصوص عليها في القوانين ذات العلاقة واهم القواعد هي:

#### 1- تطبيق ميثاق السلوك

تقع مسؤولية تطبيق الميثاق كاملة على عاتق كل موظف ويجب عليه ان يقرأ ويفهم جيداً جميع محتوياته ويلتزم بما جاء به على المستوى الشخصي والوظيفي ويحق للعاملين الرجوع الى الادارة العليا في حالة وجود أية استفسارات تتعلق بتفسير وتطبيق احكام هذا الميثاق.

#### 2- المبادئ المهنية

##### 2-1 التعامل مع الآخرين وحقوق الانسان

من متطلبات السلوك المهني ان يكون الموظفين الذين يتعاملون بشكل مباشر مع الزبائن على دراية تامة بحقوق الانسان المكفلة بموجب القوانين السماوية اذ اكدت الاحاديث النبوية الشريفة على مفهوم العدالة في التعامل مع الاخرين بغض النظر عن اللون او الجنس او الدين او العرق كما ورد في الحديث الشريف (كلم لام وام من تراب) و (ليس لعربي فضل على اعمامي الا بالتفوى) و (الناس سواسية كأسنان المشط) اضافة الى الوثيقة العالمية لحقوق الانسان التي تؤكد على مبدأ العدالة في التعامل وبما ان مصرفنا يعتمد على الشريعة الاسلامية منهجاً لعمله لذا يتطلب من العاملين في المصرف الالتزام بما يلي:

أ- احترام حقوق الانسان ومصالح الآخرين دون استثناء والتعامل مع الجمهور باحترام وحيادية وتجرد موضوعية دون تمييز على اساس العرق او النوع الاجتماعي او المعتقدات الدينية او السياسية او الوضع الاجتماعي او السن او الوضع الجسماني او اي شكل من اشكال التمييز.

ب- السعي الى اكتساب ثقة الزبون من خلال التعامل معه بما يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

ج- انجاز المعاملات المطلوبة بالسرعة والدقة المطلوبة وضمن حدود الاختصاص والاجابة على استفسارات وشكاوى متلقى الخدمة بكل دقة وموضوعية وسرعة.

د- توفير المعلومات المطلوبة لمتلقي الخدمة والمتعلقة بأعمال ونشاطات المصرف بدقة وسرعة دون خداع او تضليل وفقاً للتشريعات النافذة والقيام بارشادهم الى آلية تقديم الشكاوى في حالة رغبتهم في رفع شكوى الى الجهات المعنية.

هـ- اعطاء اولوية العناية والرعاية الى ذوي الاحتياجات الخاصة وتقديم العون والمساعدة لهم.

و- التعامل مع الوثائق والمعلومات الشخصية المتعلقة بالافراد يتم بسرية تامة وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها وعدم استغلال هذه المعلومات لغايات شخصية.

ز- الامتناع عن اي عمل يؤثر سلباً على ثقة الجمهور بالمصرف.

## 2- التعامل مع الزبائن

يتعين على جميع الموظفين مباشرة جميع المعاملات في إطار القواعد والإجراءات المحددة لدى المصرف وآية معاملات تتطوّر على استثناء من الاجراءات يجب احالتها إلى الاشخاص المعنيين و مباشرتها بعد الحصول على الموافقات المسبقة من الجهات المعنية.

- أ- يتعين اخضاع جميع الزبائن الجدد لعملية التحقق من الهوية ومصادر الاموال واستحصلالموافقة وتقع مسؤولية هذا العمل وفقاً للتعليمات الواقعة على عاتق مدراء الفروع ومعاونيههم والمخلولين.
- ب- توخي الحذر في سياق المحافظة على العلاقات مع الزبائن علمًا انه لن يتم القيام ب اي معاملة لزبون مالم يبادر الى تقديم مايثبت هويته ومصدر امواله.
- ج- التأكد من الحصول على تعليمات واضحة و المناسبة من الزبائن قبل القيام ب اي معاملة.
- د- اعطاء الزبائن اشعاراً ووقتاً مناسب قبل اي تغيير في شروط واحكام اي عقد على ان يتبع الاشعارات / الطلبات الشفوية تأكيد خطى.
- ه- ابلاغ الزبون خطياً ب اي رسوم / تكاليف يجب دفعها من قبل الزبون فيما يتعلق بحسابه او اي منتج (خدمة او معاملة).

## 2-3- مراقبة علاقات عمل الموظفين

- أ- جميع علاقات العمل التي ينشئها الموظف تتم باعتباره ممثلاً لمصرف العطاء الإسلامي ويجب استخدامها فقط لتعزيز مصلحة المصرف.
- ب- لايجوز استخدام هذه العلاقات لتحقيق فائدة شخصية (مالية او غير مالية ) للموظفين او عائلاتهم او معارفهم.
- ج- يحق للمصرف النظر في علاقة اي زبون وفي اي وقت طوال فترة علاقة الموظف بالزبون مع المصرف وذلك من اجل تحديد ما اذا كان الموظف يؤدي دوره حسب متطلبات العمل.

## 2-4- تحديث بيانات الزبون بصورة دورية

- أ- لايجوز لأي موظف ان يحدث / يعدل / يلغى في سجلات المصرف اي قيود او معلومات تعتبر خاطئة او مضللة او تحجب طبيعة عمل اي معاملة.
- ب- الاحتفاظ بالمستندات الخاصة بالزبون ومعاملاته بحيث يكون بالامكان استرجاع اي معاملة تمت سابقاً والرد على اي استفسارات من اي جهة خارجية تتعلق بالافصاح عن معلومات تتعلق بالزبون.



## 5-2- الرشوة

يحظر على الموظفين استلام الرشاوى من الزبائن او السعي لاستلام مبالغ / عروض هدايا / تبرعات او خدمات شخصية منهم من اجل منحهم شروط واحكام جيدة او اي خدمات اخرى والتي عادة لا تقدم الى زبائن اخرين.

## 2-6- تعامل الموظفين داخل وخارج البنك

يتبنى المصرف سياسة تقتضي بتمكين جميع الموظفين من التمتع ببيئة عمل خالية من جميع انواع اساءة السلوك بما في ذلك التمييز والمضايقة من جانب المدراء او الزملاء او المستشارين او الزبائن ويدعى اي تمييز او مضايقة تتعلق بالعرق / الجنس / اللون / الديانة والمذهب / العمر / الاعاقة الجسدية او الوضع الاجتماعي امراً غير مقبول ومكروهاً ولا يتوافق مع عاداتنا بتوفير بيئة مهنية محترمة للعمل وعليه ندرج في ادناه بعض التوصيات تتعلق بهذا الموضوع

- أ- يتعين على الموظفين عدم اساءة السلوك تجاه زملائهم في العمل داخل او خارج موقع العمل.
- ب- عدم السماح لأي موظف باستخدام مركزه للتهديد او الحصول على فائدة غير مستحقة من اي موظف او شخص خارجي او جهة خارجية.
- ج- قد تؤدي التصرفات التي تتطوّر على سوء السلوك والصادرة عن الموظف الى اتخاذ الاجراءات التأديبية بحقه والتي قد تصل الى الفصل من العمل.
- د- الاتهامات الكاذبة بالمضايقة سوف تؤدي الى اتخاذ اجراءات تأديبية مشددة بحق من تصدر عنه.

## 3- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

على جميع الموظفين الاطلاع والالتزام بالقواعد الواردة بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً الى التعليمات النافذة بهذا الخصوص حسب قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 بحيث تشمل القيام او المساعدة في اي تحويلات او نقل او اخفاء او حيازة اموال متأتية من انشطة مشبوهة.

اذ يجب ان يكون الموظفين متيقظين الى امكانية استخدام الاموال المشبوهة من قبل عملاء عاديين من خلال معاملات وعليه يسعى المصرف بالتعاون مع الموظفين الى منع غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التعرف على اطراف العمليات المالية ومصادر الاموال.

## 4- قواعد السلوك المهني

### 4-1- القواعد العامة للسلوك



- يجب ان يتصرف جميع الموظفين وفق السلطة الممنوحة لهم مع الاخذ بعين الاعتبار مصالح المصرف مع مراعاة الفقرات ادناه:
- أ- التصرف وفق معايير الشرف والنزاهة والعدل والسلوك الاخلاقي خلال العمل لدى المصرف.
  - ب- عدم اتخاذ اي قرار في اي امر ينطوي على تعارض في المصالح وفي حال حدوث تعارض في المصالح يتعين الكشف خطياً عن الحقائق ذات الصلة والظروف التي ادت او قد تؤدي الى تعارض في المصالح للادارة العليا من اجل الحصول على المزيد من الارشادات بذلك الخصوص.
  - ج- تجنب اي علاقة مع الزبائن من شأنها تؤثر على القراءة لاقامة علاقة عمل رصينة.
  - د- تكريس كامل اهتمام الموظفين لتلبية مصالح المصرف واعماله.
  - هـ- عدم استغلال المنصب الوظيفي او المعلومات التي حصل عليها من المصرف لفائدة الشخصية.
  - وـ- الحرص على حماية اصول ومعلومات وعمل المصرف وعدم استخدامها لفائدة الشخصية.
  - يـ- الالتزام بجميع القوانين والقواعد واللوائح نافذة المفعول.

#### -2-4 سرية المعلومات

اكدت كافة القوانين المنظمة لعمل المصارف على امنية وسرية المعلومات الخاصة بمعلومات المصرف ومعلومات الزبون كما ورد في المواد (49 و50) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.

وفي سياق عمل الموظفين لدى المصرف يجب ان يحتفظون بمعلومات سرية وحساسة عن المصرف وزبانته وبالتالي يجب المحافظة على أمن هذه المعلومات من أجل المحافظة على نزاهة المعاملات الفردية لكل زبون ولعمل المصرف عموماً ويسري شرط السرية المصرفية على جميع الموظفين خلال فترة عملهم لدى المصرف وحتى بعد انتهاءها مع مراعاة استخدام الموظفين للمعلومات التي يحصلون عليها في سياق عملهم لدى المصرف فقط في تحقيق الاهداف الموضوعة والمعتمدة ومشاركة هذه المعلومات مع المسؤولين عنها وفي ادناه جملة من الفقرات واجبة الالتزام للمحافظة على السرية المصرفية

- أ- الحرص على حماية سرية المعلومات المهنية عن طريق التصريح عنها الى الافراد الذين يحتاجون اليها من اجل مباشرة المعاملات مع الزبائن.
- ب- عدم البوح بأي معلومات تتعلق بزبون الى طرف ثالث اذ تعتبر جميع المعلومات ذات الصلة بشؤون الزبون سرية سواء كانت مهمة وحساسة او غير ذلك دون موافقة خطية من الزبون نفسه الا مايتعلق بالإجراءات التي تخص الائتمان او عندما يطلب ذلك بموجب القانون او بامر من المحكمة او في بعض الحالات بأمر من جهة حكومية مخولة.
- ج- عدم استخدام المعلومات لاغراض شخصية او مصلحة اي فرد له صلة بالزبون.
- د- عدم اتلاف او محو او التلاعب بأي معلومات حصل عليها في اطار العمل.

هـ- التزام جانب الحذر عند الاتصال بالزبائن بحيث لايسمح لأي موظف اعطاء وعود او توقعات او اراء لكون ينظر الى كل كلمة ينطق بها الموظف التزام على المصرف وتشكل التزام وعليه يجب الحذر عند التحدث مع الزبائن وعدم اطلاق الوعود والتوقعات دون تحويل.



و- تعتبر جميع التعاميم والمذكرات الداخلية والنشرات الخاصة بالمنتجات للاستخدام داخل المصرف حصرياً ولا يسمح بأخذها او ارسالها لاي فرد خارج المصرف.

#### 3-4- ارشادات المحافظة على السرية

لأجل تحقيق مأورد في الفقرة (2-2) ندرج أدناه بعض المبادئ والتوجيهات التي يتعين مراعاتها فيما يتعلق بالحفظ على السرية المطلوبة

أ- عدم مناقشة المسائل السرية في المصاعد والممرات او غيرها من المرافق المشتركة في مقر المصرف.

ب- تجنب مناقشة المسائل السرية في بعض الاماكن العامة مثل سيارات الاجرة والمطاعم والاماكن العامة الاخرى.

ج- اذا كان من الضروري مناقشة بعض المسائل المتعلقة بالعمل في مكان عام يجب تجنب ذكر اسم اي عميل او اي تفاصيل تؤدي الى كشف هوية الزبون والمعلومات المتعلقة به والافضل تحاشي ذلك قدر الامكان.

د- عدم ترك الوثائق السرية على المكاتب بعد انتهاء الدوام الرسمي.

ه- التخلص من مسودات المشاريع او الوثائق الاولية باستخدام جهاز تمزيق الورق.

و- عدم نسخ المعلومات السرية على اي وسيط الكتروني (اقراص او فلاشات) مالم تكن محمية بطريقة مشفرة وبموافقة مسبقة من مدير القسم وفي حال وجود اي مشكلة ناشئة عن انتهاك السرية او في حالة وجود خرق محتمل او متوقع لسرية المعلومات يتم ابلاغ مدير القسم ومسؤول الامثال في المصرف فوراً.

#### 4-4- تضارب المصالح

أ- لا يسمح بأن يقوم الموظف بوضع نفسه في موقف تضارب فيه مصلحته الشخصية او مصالح اسرته او طرف ثالث مع مصالح المصرف وزبائنه.

ب- يجب على جميع الموظفين الافصاح بشكل تام عن اي مواقف قد تتطوي على تعارض في المصالح ومصالح المصرف.

ج- يجب على اي موظف الحصول على الموافقة من مديره المباشر وقسم الموارد البشرية وأخذ النصيحة القانونية من الادارة القانونية في المصرف اذا لزم الامر قبل القيام بأى نشاط قد يصنف على انه تعارض محتمل في المصالح.

د- تشمل المجالات المحتملة لتعارض المصالح والتي يتعين تجنبها على سبيل المثال لا الحصر.

1- تملك حصة مالية كبيرة و/ او عضوية مجلس الادارة في أية مؤسسة مالية ويعتبر التملك المالي كبيراً عندما تكون نسبة الملكية (5%) او اكثر من قيمة راس المال.

2- تمثل المصرف في اي معاملة تكون فيها مصلحة مالية شخصية عائلية.

3- تملك مصلحة شخصية او مصلحة عمل / مصلحة مالية او نشاط او علاقة عائلية خارج المصرف والتي قد تكون سبباً لتعارض المصالح مع مصالح المصرف.

4- التنافس مع المصرف في بيع او شراء اي اصول ملموسة او اخذ فرصة عمل من المصرف من اجل مصالح شخصية.

5- استخدام اصول المصرف مثل الاموال / المعلومات.

6- قبول الهدايا من اشخاص او مؤسسات لها علاقة عمل مع المصرف سواء كانت نقدية او عينية.

7- لا يجوز لمنتببي المصرف العمل لأمر زبائن المصرف حتى لو كان بوكلة رسمية.

- 8- لايجوز لمنتسبي المصرف الترويج وبيع بعض البضائع لصالحهم الشخصي في مقر المصرف او جمع الاموال لاغراض غير معلومة اذا كان القصد اعانة بعض الموظفين او شراء هدايا لهم يتم استحصل موافقة مدير القسم ومدير الموارد البشرية مسبقاً.
- 9- بيع الممتلكات الخاصة غير مسموح به في بنايات المصرف.
- 5-4 مسؤوليات العهدة والامانة
- 6-4 منع سوء استخدام / الاضرار بمتلكات المصرف
- 7-4 اداب العمل

## 14-2 الاصحاح والشفافية

- 1) على المجلس التأكيد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- 2) يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بأن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- 3) على المجلس التأكيد من التزام المصرف بالاصحاحات التي حدتها "المعايير الدولية للبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة ، وان يتأكيد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- 4) على المجلس التأكيد من تضمين التقرير السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية ، اصحاحات تتبع لاصحاب المصالح الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
- 5) يفضل ان يتم الاصحاح باللغتين (العربية و الانكليزية).
- 6) على المجلس التأكيد من ان التقرير السنوي يتضمن ، كحد أدنى ما يأتي:
  - 6-1) الهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً فيه اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.
  - 6-2) ملخصاً لمهمات ومسؤوليات لجان المجلس.
- 6-3) المعلومات التي تهم " أصحاب المصالح" المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف ، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.
- 6-4) التأكيد من إعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.
- 6-5) معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس ، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في راس مال المصرف ، وعضويته في لجان المجلس ، وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس ، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات اخرى ، والمكافآت بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرف ان وجدت ، وذلك عن السنة السابقة ، وكذلك القروض الممنوعة له من المصرف ، وأية عمليات اخرى تمت بين المصرف ، والعضو ، او بين الاطراف ذوي العلاقة به.
- 6-6) معلومات عن ادارة المخاطر ، تشمل هيكلها ، وطبيعة عملياتها ، والتطورات التي طرأت عليها.
- 6-7) عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- 6-8) ميثاق سلوكيات ادارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والادارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.

6-9) ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف ، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للادارة التنفيذية كل على حده ، وذلك عن السنة السابقة.  
 6-10) أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1% او اكثراً ) والجموعات المرتبطة التي تمتلك (5% او اكثراً) من رأس مال المصرف ، مع "تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات ، او اي جزء منها ، وتوضيح ان كان اي من هذه المساهمات مرهونة كلياً او جزئياً.

- 7) نشر تقرير خاص بمارسات الحوكمة المؤسسية.
- 8) سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وماتم بشأنها.

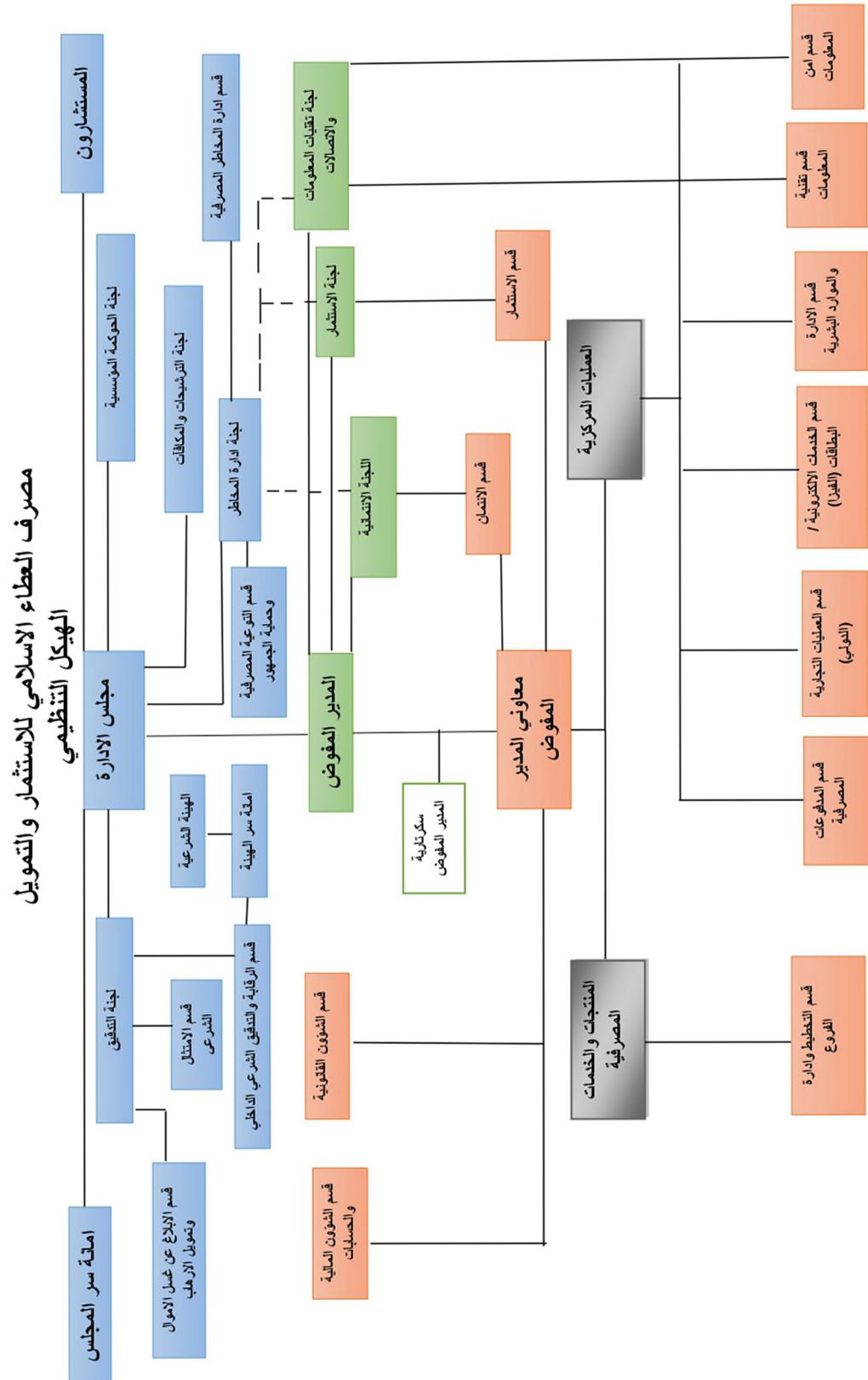
## 15-2 حقوق المساهمين

- 1- حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير.
- 2- المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
- 3- مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى اعضاء المجلس.
- 4- انتخاب اعضاء مجلس ادارة المصرف.
- 5- تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان و تاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل مدة (30) يوماً من تاريخ الاجتماع.
- 6- ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي ينفاذها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين ، اضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن اي ممارسات غير مهنية.
- 7- يحق لصغر المساهمين انتخاب عضو او اكثراً لتمثيلهم في مجلس الادارة استناداً الى آلية التصويت التراكمي.



## 16- اهم مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

النوع	المبادئ	الرقم
دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلق بأنشطة المؤسسة لتجنب او تقليل او تعويض الاثار السلبية.	انشطة الاعمال: ادارة المخاطر المصرفية والبيئية	1
تفادي او تقليل او تعويض الاثار السلبية لعمليات المؤسسة التجارية على المجتمعات المحلية والبيئية التي تعمل فيها وحيثما امكن تعزيز الانماط الايجابية	العمليات التجارية: البيئة والبصمة الاجتماعية	2
احترام حقوق الانسان في العمليات والأنشطة التجارية للمؤسسة	حقوق الانسان	3
تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل شاملة الجنسين الذكر والأنثى في العمليات التجارية للمؤسسة والعمل على البحث عن المنتجات والخدمات المصممة خصيصاً للمرأة من خلال الانشطة التجارية.	التمكين الاقتصادي للمرأة	4
السعى لتقديم الخدمات المالية للأفراد والمجتمعات التي تعتبر تقليدية والتي تملك وصولاً محدوداً أو لا تستطيع الوصول للقطاع المالي الرسمي.	التمويل المالي	5
تطبيق ممارسات حوكمة قوية وبشفافية في المؤسسات.	الحكومة	6
تطوير المؤسسات الفردية والقطاعية الازمة لتحديد ادارة المخاطر الاجتماعية والبيئية والفرص المرتبطة بالأنشطة والعمليات التجارية.	بناء القدرات	7
التعاون مع القطاعات كافة والاستفادة من الشراكات الدولية لتسريع التقدم الجماعي وتحسين القطاع كوحدة واحدة من أجل ضمان توافق رؤية المؤسسة مع المعايير الدولية ومتطلبات التنمية المحلية.	الشراكات التعاونية	8
استعراض ومراجعة التقارير بانتظام حول مسار التقدم لمقابلة هذه المبادئ على مستوى المؤسسة الفردية والقطاعية.	التقارير	9





### ثالثاً. فروع المصرف

يتمتع مصرف العطاء الإسلامي بشبكة فروع عددها (8) فروع داخل العراق وهي كالتالي:

الهاتف	الموقعة على تعينهم	الموقعة على تعينهم	اسم مدير الفرع	موقعه البنك على تعيينهم	موقعه البنك على تعيينهم	العنوان	الفرع	ت السمسار
0771099424	٩٠٢٣/٣/٩	٩٠٢٣/٣/٩	علياء طارق مولود	فسي	٢٣٨٩/٣/٩	٢٦	بغداد / شارع المعرصات / حي بابل / بنية ٧٦	الفرع الرئيسي ١
07504435668	٢٠٢٠/٧/٢١	١٣٩١٥/٣/٩	شيماء عبد العزيز علي	فسي	١٦٣٨/٣/٩	٢٨	محافظة اربيل – شارع (١٠٠) قرب مستشفى طوارئ الغربية	فرع اربيل ٢
07603001057	٢٠٢٠/١٠/١١	١١٢٨٠/٨/٩	دكتس لاسن رالف	فسي	٣٥٩٦/٣/٩	٢٩	محافظة ذي قار - محلة السرادي بنية رقم ٢٢٣٩ بنية فندق جنة الجنوب	فرع التصديرية ٣
07600017248	٢٠١٦/٨/٣	١٦٥٣٩/٨/٩	جذان الياس خضر	فسي	٢٥١٦/٣/٩	٣٢	جميلة ٥٢٢ ز/٥١٢ ز/٤٥٤	فرع الصدر ٤
07604005076	٢٠١٦/١١/٢٠	٩٩٩٣٣/٣/٩	هديل عبد السلام نعمة	فسي	٤٣٢٢/٣/٩	٣٣	البصرة – شارع السعدوي مقابل دائرة صحه البصرة	فرع البصرة ٥
07601600007	٢٠١٢/١٢/٢٧	٢٤٣٦/٣/٩	ماندة عبد الزهرة	فسي	٣٠٤/٣/٩	٣٥	النجف الاشرف - حي الامير - شارع الكوفة	فرع النجف ٦
07602003282	٢٠١٣/٣/٥	١٠٩٨٧/٣/٩	محمد اسيا حسن مشجل	فسي	٩٤٨/٣/٩	٣٦	كريلاء المقدسة - تقاطع التضريبية	فرع كربلاء ٧
07601204099	٢٠١٧/١/٢	٨٥٨/٩	وزيد يوسف محمود	فسي	١٢٣/٣/٩	٣٨	بابل - كلج - جسر المهدود	فرع بابل ٨

## رابعاً - خدمات البطاقات الائتمانية (VISA Card)

تعتبر البطاقات الالكترونية (MASTER CARD – VISA CARD) الحل الامثل لعمليات الدفع الالكتروني وتحتاج مستخدميها اماناً اكثراً فقد عمل مصرفنا بهذا الاطار منذ عام 2011 وقام بموافقة المصارف العالمية من خلال اصدار البطاقات الائتمانية التي تخدم الزبون بالداخل والخارج ، الا ان فرض عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) منع المصرف من التعامل مع المصارف الخارجية.

وندرج ادناه اماكن تواجد الصرافات الالية خارج بنيات المصرف :

الا ان ادراج اسم المصرف على لائحة عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) بتاريخ 17/5/2018 اوقف نظام هذه الخدمات

- 1- بغداد – نادي الصيد العراقي
- 2- بغداد – مطار بغداد – قاعة نينوى
- 3- بغداد – مطار بغداد – قاعة بابل
- 4- بغداد – فندق فلسطين
- 5- بغداد – مطعم عيون بغداد

### الطلعات المستقبلية:

- 1- رفع العقوبات (OFAC) المفروضة على المصرف
- 2- التعاقد مع احدى شركات مزودي خدمة عمل اجهزة الصراف الالي واصدار البطاقات الالكترونية للدخول في مشروع توطين الرواتب لموظفي الدولة والمؤسسات الحكومية والاهلية عن طريق البطاقة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- 3- الحفاظ على الانتشار الحالي لأجهزة الصراف الالي لإعادتها للخدمة بعد رفع العقوبات على مصرفنا من قبل الخزانة الامريكية او اخذ موافقة البنك المركزي العراقي على العمل بالبطاقات داخل القطر حسراً للاستفادة من الدخول في مشروع توطين الرواتب .
- 4- انتشار جغرافي اوسع لنصب الصراف الالي ليغطي اكبر عدد ممكن من المحافظات العراقية.
- 5- جعل البطاقة الائتمانية الركيزة الاولى في نمو الاقتصاد وتطوير العمل المصرفي في تحقيق اهداف التوعية الالكترونية المستقبلية.



### خامساً - نظم المعلومات والاتصالات

انطلاقاً من ايمان المصرف بأهمية الدور الكبير الذي تمارسه التكنولوجيا المصرفية في تبسيط العمليات المصرفية ورفع كفالتها وزيادة دقتها وفي ظل التوجه الملحوظ نحو تقديم الخدمات المصرفية الذكية وضرورة مواكبة التطورات في قطاع التكنولوجيا وامن المعلومات استمرت ادارة انظمة المعلومات بتبني برامج استراتيجية لغرض دعم البنية التحتية باحدث الحلول التقنية والتكنولوجية والأمنية وان من اهم مهام اعمالها:

- 1 تم التعاقد مع شركة (ICS) لشراء نظام (BANKS) للتغيير النظام المصرفى و تم عقد الاجتماع الاولى و البدء بالتنفيذ الا ان وضع المصرف على لائحة عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) ادى الى توقف العمل بتنصيب النظام.
- 2 تهيئة البنى التحتية للانتقال للبنية الجديدة حيث تم العمل على التهيئة والانتقال الى وضع المركبة لتقنية المعلومات بدلاً من التوزيع على الفروع.
- 3 البدء باختيار نظام ارشفة للمصرف حسب المعايير الدولية وقد تمت دراسة مجموعة من العروض المقدمة من قبل الشركات وقد كنا في مرحلة اختيار العرض الأنسب.
- 4 تم انشاء مركز البيانات (Data Center).
- 5 العمل على تطبيق انظمة (FATCA, AML) مع شركة CAPITAL.
- 6 العمل على تطبيق المعايير الدولية (ISO) وحسب متطلبات البنك المركزي.
- 7 انشاء خطة لأشراك موظفي القسم في دورات متقدمة خاصة بتقنيات المعلومات لرفع مستوى الموظفين .
- 8 المشاركة في اسبوع الشمول المالي للتسويق والدعم الفني للمصرف .
- 9 العمل على النظام المصرفى القديم Flexy Banking وادارة قواعد البيانات وسحب التقارير والكشفات وحل جميع المشاكل اليومية فيه .
- 10 العمل على دليل حوكمة تقنيات المعلومات ومتطلبات البنك المركزي العراقي
- 11 العمل بأنظمة FATCA و حل جميع المشاكل المتعلقة .
- 12 العمل على نظام المعلومات الائتمانية CBS الخاص بالبنك المركزي العراقي .
- 13 العمل على صيانة وتنصيب الكاميرات .
- 14 صيانة وحل جميع المشاكل المتعلقة بالبني التحتية والشبكات للمصرف .
- 15 حل مشاكل نظام ACH / RTGS .
- 16 العمل على نظام البصمة الالكترونية وربطه بفروع المصرف .
- 17 القيام بصيانة دورية لفروع وحل جميع المشاكل المتعلقة بالفروع .
- 18 المشاركة الفعالة للقسم في الندوات والمؤتمرات والدورات والورش المقامة من قبل البنك المركزي العراقي ورابة المصارف العراقية الخاصة .
- 19 تقديم الدعم الفني لكافة اقسام وفروع المصرف
- 20 انشاء ومتابعة وصيانة الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف والبريد الالكتروني الخاص بالمصرف

### سادساً - العلاقات المصرفية الخارجية والبنوك المراسلة:

نظراً لادراج مصرفنا على لائحة العقوبات الامريكية (OFAC) فقد توقف المصرف عن كافة انشطة الخدمات المصرفية مع المراسلين في الخارج . حيث كان لدينا سابقاً علاقات دولية ومعاملات مصرفية مع مصارف خارجية مصنفة ضمن المصارف الاولى والمعتمدة عالمياً وقمنا بفتح اعتمادات مستندية مراعين بذلك الاصول والاعراف الدولية (UCP600) وكذلك اصدار حوالات خارجية وانجاز التحويلات المالية عن طريق النظام العالمي (SWIFT).

ومن مراسلو المصرف المعامل معهم قبل فرض العقوبات هي:

		Swift code	اسم المصرف	No.
DUBAI UAE	ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK	ARAIAEAD	العربي الافريقي	1
ISTANBUL TR	AKTIF YATIRIM BANKASI A.S	CAYTRIS	اكتف بنك /تركيا	2
COURBEVOIE FR	UNION DE BANQUES ARABES ET FRANCAISES	UBAFFRPP	اتحاد المصارف العربية الفرنسية	3
ABU DHABI AE	NATIONAL BANK OF ABU DHABI	NBADAEEA	ابوظبي الوطني	4
ISTANBUL TR	ARAB TURKISH BANK	ATUBTRIS	العربي التركي	5
BEIRUT LB	FRANSABANK SAL	FSABLBBX	فرنسابنك	6
MANAMA BH	ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK B.S.C. (C)	ALUBBHBM	بنك الوباف الدولي /البحرين	7
BEIRUT LB	BANQUE LIBANO FRANCAISE	BLFSLBBX	البنك اللبناني الفرنسي	8
BEIRUT LB	FIRST NATIONAL BANK S.A.L	FINKLBBE	فيروست ناشيونال /لبنان	9
BEIRUT LB	AL BARAKA BANK S.A.L	ALCVLBBE	بنك البركة /ابيروت	10
BEIRUT LB	BANK OF BEIRUT S.A.L	BABELBBE	بنك بيروت /لبنان	11
BEIRUT LB	IBL BANK S.A.L	INLELBBE	بنك انتركونتيننتال /بيروت	12
ABU DHABI AE	ABU DHABI ISLAMIC BANK	ABDIAEAD	ابوظبي الاسلامي	13
DUBAI AE	BANK OF CHINA (DUBAI) BRANCH		بنك الصين ادبي	14
MANAMA BH	AL BARAKA ISLAMIC BANK		بنك البركة الاسلامي /البحرين	15
ISTANBUL TR	ALBARAKA TURK PARTICIPATION BANK		بنك البركة التركي اسطنبول	16
ISTANBUL TR	TURKIYE HALK BANKASI A.S		مصرف هالك التركي	17
ISTANBUL TR	TURKIYE IS BANKASIA.S.		ايتاش بنك اتراكيا	18



## سابعاً - مراقب الامتثال الشرعي

وظيفة الامتثال هي وظيفة مستقلة هدفها التأكيد من امتثال المصرف و سياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية والتي تحدّد وتقيّم وتقدم النصح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في المصرف، بهدف حماية المصرف من مخاطر عدم الامتثال. حيث أصدر البنك المركزي تعليمات مراقبة الامتثال ملحق (2) - تعليمات مراقبة الامتثال حسب ما ورد في المادة رقم (71) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 والتي تم استحداثها لتسهيل قانون المصارف رقم (94) للعام 2004.

ويعمل على التأكيد من مدى امتثال المصرف و سياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية والتي تحدّد وتقيّم وتقدم النصح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في المصرف في عملياته المصرفية اليومية وفق متطلبات القانون واللوائح التنظيمية التي يصدرها البنك المركزي العراقي وكذلك السياسات والإجراءات والتعليمات والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة بازل وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الاموال والتعليمات الصادرة بموجبها والنسب القانونية والمعيارية المحددة لعمليات الائتمان او الاستثمار والاحتياطي القانوني وغيرها لغرض التأكيد من صحة الاجراءات وتجنب كل ما شأنه تعريض المصرف الى المخاطر المختلفة وذلك بالتعاون مع اقسام المصرف.

ترفع إدارة الامتثال الشرعي تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المصرف للمتطلبات الرقابية والمعايير الشرعية بشكل عام، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

تلزّم إدارة الامتثال الشرعي بتطوير اجراءات المصرف التوثيقية لضمان أن كافة المعاملات التي يدخل بها المصرف وكافة النشاطات المصرفية التي يؤديها هي بموجب المؤشرات والسياسات المقبولة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية وحسب معايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة AAOIFI ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB . وان القصد من الالتزام بالسياسات والإجراءات المرسومة هو المساعدة في تحقيق أهداف المصرف وتوجيه موارده بكفاءة.

**يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحليّة وعلى الأخص:**

- قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.
- قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004.
- قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ( 4 ) لسنة 2010.
- التعليمات والتوجيهات والقرارات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.



- معايير بازل للرقابة المصرفية.
- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI .
- معايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB .
- السياسات والضوابط التي يعتمدتها مجلس إدارة المصرف.

قامت دائرة الامتثال الشرعي خلال عام 2021 باتخاذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال استناداً لضوابط الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه رقم ( 217/3/9 ) في 2018/5/30 .

### ثامناً – الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

هي وحدة مستقلة تختص بتلقي الإخطارات الواردة من اقسام وفروع المصرف عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب . ويتولى القسم أعمال التحري والفحص عما يرد إليها من إخطارات ومعلومات في شأن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال، وتقوم بإبلاغ مكتب مكافحة عما يسفر عنه التحري من قيام دلائل على ارتكاب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في القانون.

يباشر القسم اختصاصه بصورة مستقلة وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وللتتأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من جميع انشطة وعمليات المصرف وتتضمن مسؤولياتها التحقق من ضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والجهات الرسمية العراقية، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص ، والمؤسسات الدولية الحاكمة لعمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، اضافة الى ضمان امتثال المصرف مع الإجراءات الداخلية المطبقة في المصرف والتي تعتبر ذات صلة بوظيفة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة اعرف زبونك (KYC) بالإضافة تقارير التحويلات المالية الداخلية والخارجية المشبوهة (STR) ، ومنع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وضمان أن المصرف لن يكون جزءاً من أي عملية تدوير لأموال غير مشروعة قد تعرض سمعة المصرف أو نزاهته قيد المسائلة، أو اتهام المصرف بتهم الاحتيال والتلاعب والتي قد تؤدي إلى حل المصرف وحجز أمواله وفق القوانين عبر ( مكتب حجز الأموال المتناقل دولياً ) والقوانين الدولية الأخرى ذات الصلة .

وحماية المصرف وموظفيه من التعرض إلى كل من مخاطر السمعة/العمليات/القانونية والتي تؤدي إلى خسائر مالية وأو عقوبات جنائية وإدارية ومدنية.

**يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحليّة وعلى الأخص:**

- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ( 39 ) لسنة 2015 .
- التوصيات الصادرة من مجموعة العمل المالي FATF .
- التعليمات والضوابط الصادرة من مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .



- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف .

قام قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال عام 2021 باتخاذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال استنادا الى قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ( 39 لسنة 2015 ) و حسب التعليمات الصادرة من قبل مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والتي حددت مهام وواجبات قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .

### أهمية قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

#### أسباب القانونية :

- ضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والجهات الرسمية العراقية، والمؤسسات الدولية الحاكمة لعمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ضمان امتثال المصرف مع الإجراءات الداخلية المطبقة في المصرف والتي تعتبر ذات صلة بوظيفة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وسياسة اعرف زبونك (KYC) بالإضافة تقارير التحويلات المالية الداخلية والخارجية المشبوهة (STR) .
- دعم الجهود الدولية في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- منع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الاموال وتمويل الارهاب.

#### أسباب تتعلق بنجاح العمل المصرف:

- انتقاء الزبائن بصورة حريصة ودقيقة ومن تكون لهم مصادر دخل موثوقة ونشاطات مصرحة.
- تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية في فروع المصرف وكل من دوائر / التمويل التجاري والحوالات والتسهيلات (شركات وافراد) والعلاقات المصرفية الخارجية والخزينة والاستثمارات الأجنبية كل حسب دوره.
- اتخاذ العناية الواجبة لمعرفة الزبائن المتعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية، وضعفهم القانوني، وكذلك المستفيد الحقيقي.
- الاستمرار في الإهاطة والعلم بعمليات الزبائن المصرفية طوال فترة التعامل مع المصرف كون ذلك يمثل أحد اهم نظم مكافحة غسل الاموال (اعرف زبونك).
- الإشارة الى العواقب القانونية الناتجة عن عدم الامتثال لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تحديد مسؤوليات موظفي المصرف فيما يتعلق بالتقيد والحدر والإبلاغ عن أي نشاطات مالية مشبوهة وفق ما هو معمول به في المصرف.



## تاسعاً - إدارة المخاطر

ان ادارة المخاطر هي تحديد وضبط ومراقبة وادارة الاوجه المتعددة للمخاطر وذلك بهدف حماية قيم الموجودات ومصادر الدخل لحماية مصالح مساهمي المصرف وفي الوقت ذاته زيادة الحد الاقصى لعوائد مساهمي المصرف مع المحافظة على تعرضات المخاطر ضمن المعايير المفروضة ذاتياً بالإضافة الى تنمية متطلبات الحد الادنى لرأس المال التنظيمي المحدد بموجب القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

إحدى أدوات قسم ادارة المخاطر هو دليل السياسات والإجراءات والذي يعمل على جمع وتحديد وتقييم وتصنيف المخاطر التي يواجهها المصرف من خلال:-

- 1) زيادة التركيز على تحقيق استراتيجيات القسم .
- 2) تحسين الوعي والسيطرة على المخاطر .
- 3) وعي مؤسسي أكبر بفوائد المخاطر الآمنة .
- 4) تحسين الامتثال للمتطلبات الخارجية والداخلية .

### الأطر العام لعمل قسم ادارة المخاطر

يحتفظ قسم ادارة المخاطر بوثيقة استراتيجية يتم مراجعتها سنوياً كما يحتفظ باطار شامل لإدارة المخاطر معتمد من قبل مجلس الادارة كما ان السياسات والإجراءات توفر اطاراً منكاماً لإدارة المخاطر ويحدد اطار ادارة المخاطر اهداف وسياسات واستراتيجيات وحوكمة المخاطر على كل من مستوى المجلس ومستوى الادارة وتعتبر هيكل الحدود بمثابة عنصر اساسي في صياغة استراتيجية المخاطر ضمن المخاطر المقبولة القابلة لقياس الكمي وهي مدرومة لمختلف المخاطر مع سياساتها ووشائط المنهجية الخاصة بها ولدى القسم ضوابط داخلية مناسبة لضمان نزاهة انظمة ادارة المخاطر والمراقبة ورفع التقارير ويتم ذلك من خلال التدقيق الدوري بالإضافة الى التحقق الخارجي اذا ما استلزم الامر.

ان الأطر العام لأدارة المخاطر في المصرف يتم تطبيقه على كافة اعمال المصرف معتمدا على:-

1. المخاطر والحاكمية المؤسسية
2. تحديد سقوف مخاطر لكافة الاعمال والأنشطة في المصرف، والشكل العام لمخاطر المصرف.
3. أساليب إدارة المخاطر.
4. استراتيجية واهداف إدارة المخاطر.
5. السياسات التي تحكم اعمال إدارة المخاطر.
6. توفر البنية التحتية من الموارد البشرية المؤهلة والأنظمة .

### اهداف قسم ادارة المخاطر :-

1. وضع خطة المخاطر وإدراجه ضمن خطة المصرف الاستراتيجية.
2. نشر الوعي بأهمية إدارة المخاطر.



3. بناء ثقافة إدارة المخاطر.
4. تحديد المخاطر المحتملة.
5. تقدير احتمالية حدوثها.
6. دراسة العوامل المسببة لها والآثار المرتبطة عليها.
7. تقدير الكلفة الالزامية لتجنب المخاطر والحد من آثارها.
8. بناء خطط لمواجهة المخاطر المحتملة.
9. تحديد المهام والمسؤوليات لإدارة المخاطر.
10. بناء آليات للمتابعة والتقييم في إدارة المخاطر وتنفيذها.

### الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر إلى مجلس الأدارة / لجنة المخاطر مباشرةً، وهي مستقلة عن كافة أنشطة وأعمال المصرف الأخرى، وترفع تقاريرها مباشرةً إلى لجنة المخاطر / مجلس الأدارة ويكون قسم إدارة المخاطر من عدة شعبة بالهيكل التنظيمي :-

- ❖ شعبة مخاطر الائتمان.
- ❖ شعبة مخاطر السيولة .
- ❖ شعبة مخاطر السوق ومعدل العائد.
- ❖ شعبة المخاطر التشغيلية.
- ❖ شعبة عدم الالتزام بالشرعية.

### خطة الطوارئ لمصرف العطاء الإسلامي:-

يسعى مصرف العطاء الإسلامي بأن يكون أحد المصادر الرائدة من خلال تطبيق ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي. ولتحقيق هذه الأهداف فقد اعتمد المصرف في خطة طوارئ لاستمرارية عمله مجموعة من المبادئ والأسس التشغيلية التي تؤدي إلى حماية حدوث الأعطال في الأعمال وكذلك توفير الحماية والضمانات الالزامية لعملاء البنك.

يتمتع مصرف العطاء الإسلامي بنظام مصرفي يمكن من فتحه من أي فرع في حالة توقف العمل في الموقع الرئيسي من خلال السيرفرات الموجودة في كل الفروع داخل البلد.

و لضمان فاعليتها و امكانية الاعتماد عليها، يتم مراجعة و اختبار خطة الطوارئ الاعمال بالبنك بصورة دورية، للتأكد من توافقها مع التغيرات التقنية و التنظيمية او التغير في طبيعة او مكان الاعمال.

### من اهم اهداف خطة الطوارئ :-

- حماية السجلات والممتلكات الخاصة بالمصرف.
- حماية شبكة المعلومات والاتصالات والتي تلعب دوراً كبيراً في تدفق خط البيانات العملاء.



- حماية الموظفين.
- التخفيف من الخسائر والوقت اللازم لاستعادة النشاط.
- التنظيم الجماعي للتصرف الأمثل وقت الطوارئ.
- تجنب الآثار الناجمة عن الفزع وقت الحوادث وما يؤدي بسببه حدوث وفيات وإصابات نتيجة الدهس أثناء عملية الإخلاء.
- التعامل مع الحدث بفاعلية والسيطرة على الخطر ومنع انتشار الحرائق والعمل على تقليل الخسائر الناجمة عنها بالقدرة من خلال استخدام الوسائل الفعالة.
- تشكيل وتدريب فريق الإخلاء والطوارئ بالمصرف وتحديد الواجبات والمهام المنوطة بكل منها لتكون بمثابة إطار عام لتنفيذ خطط الإخلاء وعمليات الإنقاذ ودليلًا مرشدًا في سبيل حماية الأفراد بالتنسيق والتعاون مع إدارة الدفاع المدني.

## عاشرًا - الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

يتمتع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بالاستقلالية الفنية المتاحة ويتبع إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة مباشرة وتعتبر الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي عملية نشطة ومستمرة على جميع المستويات في المصرف وقد أنشىء المصرف ثقافة ملائمة لتسهيل تنفيذ عملية الرقابة الداخلية بصورة فعالة حيث يشارك كل موظف في عملية الرقابة الداخلية ويساهم بفاعلية بتعرفه على المخاطر في مراحلها المبكرة وبنطبيق عمليات تحكم بتقليل الاضرار وبأقل قدر من التكاليف ويتم ابلاغ الادارة العليا للمخاطر المتبقية ويتم اتخاذ الاجراءات التصحيحية حيالها .ويختص بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظمإجراءات العمل في المصرف الاسلامي من حيث ملاءمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها الهيئة الشرعية وبتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية .

**علاقة التدقيق الشرعي بالهيئة الشرعية تكون من خلال :-**

- 1 التأكد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديثات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية
- 2 مراجعة دليل العمل الذي يوضح أغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته
- 3 أن لا يكون لدى المدقق الداخلي الشرعي صلاحية او مسؤولية تنفيذية تجاه الاعمال التي يقوم بها
- 4 تحديد الانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوی هيئة الرقابة الشرعية
- 5 تقييم اداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي
- 6 فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى المصرف

- 7 متابعة أمتثال إدارة المصرف للنواحي الشرعية والقتلوى والقرارات الصادرة عن الهيئة متبعة امتثال المصرف للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)
- 8 خطة التدقيق الشريعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة الشرعية والالتزام بتنفيذ بنودها
- 9 فحص النعم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر اعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تقصير من قبل المصرف
- 10 التحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلى وجه الخصوص اسس توزيع الارباح .

#### **علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي**

- 1 ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين ، وضمان ان يكونوا مؤهلين ل القيام بواجباتهم ، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف ، بحيث يمكنهم من اداء المهام الموكلة اليهم ، واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي .
- 2 اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فاعلية التدقيق الشرعي الداخلي ، وذلك من خلال :
  - أ- اعطاء الاهمية الازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في المصرف .
  - ب- متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي .
- 3 التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى ان يتتوفر في العاملين الحد الأدنى من متطلبات اعمال التدقيق.
- 4 التتحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهام تنفيذية .
- 5 اعتماد " ميثاق تدقيق داخلي " (Internal Audit Charter) ، يتضمن مهامات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي واعمامه داخل المصرف .
- 6 التتحقق من ان ادارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للاشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية ، وانها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ، ونسخة منها الى لجنة التدقيق .

#### **احد عشر - التوعية المصرفية وحماية الجمهور**

استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي و إشارة الى الاعام المرقم 427/7/1/9 بتاريخ 2016 ولنشر الوعي بين الزبائن و الموظفين و من اجل حماية الجمهور وتعزيز الثقة بين المصرف والزبائن وتثقيف الجمهور حول الوعي المصرفية والحماية للوصول إلى الاستقرار المالي لما له من اثر على الوضع الاقتصادي بشكل عام ومن الأهداف الاستراتيجية للادارة العليا للمصرف و العمل على توفير



اقصى معايير الحماية لحقوق و اموال المتعاملين معه و لتمكينهم من تنفيذ عملياتهم المصرفية براحة و مرونة فائقة و على ضوئه تم انشاء قسم التوعية المصرفية و حماية الجمهور.

ان وعي العميل هو اهتمام مصرفنا ومن اهم اولويتنا ان يكون العميل على ثقافة عالية عن الخدمات المقدمة اليه لتمكينه من الحصول على افضل الخدمات براحة واكثر مرونة لغرض تطبيق المفاهيم الأساسية لخدمة العملاء في بيئة العمل و تطوير مهارات الموظفين العاملين في مجال خدمة الزبائن وتنمية خبراتهم حول مفاهيم حماية العميل ورعايته و أساليب الحصول على ملاحظات العملاء لتحسين برنامج خدمة العملاء باستمرار ، بالإضافة الى تطبيق الإستراتيجيات التي تهدف إلى استعادة ولاء العملاء والإلمام في إدارة نظام شكاوى العملاء

حيث ان القسم يهتم بتطوير استراتيجية الخدمة المصرفية للموظفين العاملين وتنمية خبراتهم في مجال مهارات ادارة خدمة العملاء وتلقي شكاويمهم وفهم موضوع الشكوى المقدمة والعمل على حلها

### الشمول المالي

تزايد الاهتمام الدولي في السنوات الأخيرة بموضوع الشمول المالي والذي يعرف على انه (وصول الخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال وبتكليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية)، حيث بات هذا الموضوع من الاهداف الرئيسية التي تسعى الدول والمنظمات الدولية على حد سواء الى تحقيقها.

تتمثل رؤية استراتيجية الشمول المالي في العراق في رفع مستوى الثقافة المالية لعموم المجتمع بما يساهمن في امتلاك المهارات والاستفادة من فرص الخدمات المالية المتاحة والمستقبلية في تحقيق العائد وتعزيز النمو الاقتصادي .

### اثني عشر - التخطيط وادارة الفروع

قسم ادارة الفروع من اقسام الادارة التنفيذية وهو من الاقسام الفعالة والمهمة بالنسبة لمصرف العملاء من خلال تقديم الخدمات المصرفية واستقطاب العملاء ضمن الفرع الموجود في المنطقة والذي يعتبر حلقة وصل بين المدير التنفيذي / الادارة العليا والفرع التابعة لمصرف .

هدف القسم تسهيل المهام للادارة التنفيذية لاعطائها نظرة شاملة عن الفروع ومركزها المالي والتسويقي والمساعدة والمساهمة في تطويرها وطرق كسب الارباح من خلال خطة العمل التي تم وضعها لتحسين جودة الخدمات المقدمة من الفروع وضمان تطوير قدرات الموظفين بهدف زيادة رضا العملاء وتنمية المصرف وزيادة الربحية ضمن الاستراتيجية لادارة المنتجات والخدمات المصرفية وتشغيل الاموال في مجالات مختلفة غايتها زيادة الارباح وضبط وتقليل المخاطر وتوفير السيولة الدائمة واللازمة مع نظرة بعيدة المدى نحو التطور في الاسواق المالية والمحليه ، كما يتمثل القسم بمركزيته والذي يعتبر مركز اعمال الفروع لديه من

خلال متابعته المستمرة للاعمال من ايداعات والتدقيق والتشغيل والوقوف على احصاء نشاط الفروع وملحوظة نقاط تردي نشاطه .

### ثلاثة عشر - نظام المدفوعات

تعد نظم الدفع الالكترونية من اهم مكونات البنية التحتية لعمل المصرف ولا سيما بعد النطور الملحوظ في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لكونها من اهم القنوات التي يتم من خلالها نقل القروض والادوات المالية بين المؤسسات المالية.

تشكل انظمة الدفع الالكترونية عاملأً اساسياً في التطور الاقتصادي ويسهل المبادرات والمعاملات المالية والتجارية لتحقيق الاهداف المخطط لها في الاقتصاديات الوطنية بصفة عامة والقطاع المصرفي بصفة خاصة وتزداد اهمية هذه الانظمة التي نشأت من فكرة هدفها اجراء وتسويقة الصفقات بسهولة وتحقق للمصارف عوائد وارباح من جهة وتقلل التكاليف والاخطر من جهة اخرى وتحقق رضا العملاء وراحتهم مما يعكس ايجابياً على جميع الاطراف

ويشمل نظام المدفوعات الذي يقوم بوضع الاجراءات الالزمة ل القيام بالمعاملات المالية:-

#### 1- نظام التسوية اللحظية (RTGS) التسوية الاجمالية الآتية

(Real Time Gross Settlement)

هو نظام يستخدم في تسوية اوامر الدفع عالية الامانة كبيرة القيمة والتي تتم داخل نطاق الدولة ويعتبر من أهم أنظمة الدفع داخل أي دولة ويمتد تأثيره إلى العديد من الانظمة الأخرى.  
نظام لديه ميزات الأمان من خلال (مبدأ أربعة عيون) ويتم العمل عليه من خلال المشغلين ويتم استحصلال التخاویل الالزمة لتشغيل النظام من قبل البنك المركزي العراقي حصرأً.

#### 2- نظام المقاصلة الالكترونية (C-ACH)

(Check Automated Clearing House System)

هو نظام يمكن المصارف المشاركة فيه وفروعها من تبادل أوامر دفع فيما بينهم بطريقة آلية وتم المعالجة وارسال صافي التسوية النهائية الى نظام التسوية الاجمالية الآتية وكذلك يتم من خلال نظام تبادل الصكوك الالكترونية المرمزة بالحبر المغнет ويتم الاحتفاظ بنسخة الصك الاصلية في الفرع المودع ويتم ارسال صورة الصك وبياناته الى الادارة العامة عن طريق النظام ويتم استحصلال الصكوك بفترة زمنية معينة.

يقوم البنك المركزي بإعطاء الصلاحيات للمشغلين على النظام.  
حسب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة / شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية المرقم 27726/3/9 والمورخ في 9/12/2019 تم استحصلال الموافقة على الآتي:-



مصرف العطاء الإسلامي  
Alataa Islamic Bank

- 1- تفعيل توكنات نظام المدفوعات (RTGS) عن طريق لجنة الاشراف ليتسنى لنا تحويل الحوالات.
- 2- استمرار بتشغيل نظام المدفوعات (ACH) توكنات الادارة العامة والفرع التالية (الرئيسي – البصرة – بابل – النجف – كربلاء) لايذاع الصكوك الصادرة فقط (Credit) والتي تمثل ايراداً للمصرف
- 3- استمرار تفعيل نظام Credit Transfer(CT) اوامر الدفع الالكتروني الخاص بنظام المدفوعات ACH الفرع الرئيسي لتسديد التزامات المصرف.
- 4- استمرار ايقاف الصكوك الواردة Debit على نظام المدفوعات (ACH) على جميع فروع المصرف ماعدا (فرع الصدر) وذلك ليتسنى لكم تسديد السفاتج.



**مصرف العطاء الإسلامي:**  
Alataa Islamic Bank

**اربعة عشر - العقود التي ابرمها المصرف**

ن	الجهة المتعاقد معها	نوع المد	الغرض من العقد	تاريخ العقد	المبلغ / والمدة
1	شركة الحياة للإنترنت شبكة لقى النساء	تجهيز	تجهيز خدمة الانترنت لكل فرع المصرف	شهرياً	(1,680,000) دينار مليون وستمائة وثمانون ألف دينار
2	شركة الخطوط البرمجة المرونة	صيانة نظام	صيانة شهري للنظام المصرف في لكل فرع المصرف	سنويًا	(720,000) دينار سبعمائة وعشرون ألف دينار
3	ابجار	ابجار	ابجار بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي	سنويًا	(\$53,000) ثلاثة وخمسون ألف دولار
4	BANKS	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام مصرف في متكامل	سنويًا	(\$300,000) فقط ثلاثة ألف دولار سنويًا
5	Capital	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام مكافحة غسل الأموال	سنويًا	(\$1,250,000) مليون ومائتان وخمسين ألف دولار / تم ايقافه بسبب (OFAC)
6	Prototype	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظامربط CBS	سنويًا	(\$45,000) خمسة واربعين ألف دولار / تم ايقافه بسبب (OFAC)
7	شركة الابتكا	تجهيز و تثبيت	تجهيز و تثبيت البنية التحتية و مركز بيانات المصرف	2021/7/5	(\$4200) سنويًا على تم دفع مبلغ (\$2000) سعر النظام (\$140,000) مائة و اربعون ألف دولار



خمسة عشر - دعاوى قضائية خلال عام 2021

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على المدينين (22) بمجموع بلغ (162,269,733,068) دينار

و عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (20) بمجموع بلغ (47,899,846,670) دينار

ستة عشر - أسماء خمسة موظفين تقاضوا أعلى راتب لعام 2021

الاسم الثلاثي	الدرجة الوظيفية	ت
كاظم خلف ظاهر الشمري	المدير المفوض	.1
لمى عبد الحميد حسن	معاون المدير المفوض	.2
فردوس محمد علي الخياط	مديرة قسم الائتمان	.3
ماهر محمد منيف	مدير القانونية	.4
مسرى مدحت عبد الكريم	مديرة قسم الحسابات	.5



### سبعة عشر - العاملون في المصرف

العمر	التحصيل الدراسي
0	الدكتورا
3	الماجستير
91	البكالوريوس
32	الدبلوم
25	الاعدادية
6	المتوسطة
32	الابتدائية
189	المجموع

الفرع	عدد الموظفين الكلي	التعيين	الاستقالة	العدد الحالي
الادارة العامة	100	11	14	83
الرئيسى	37	0	5	24
الصدر	11	1	1	10
النجرف	15	1	1	14
كربلاء	9	1	1	8
بابل	12	0	0	10
الناصرية	11	1	1	10
البصرة	17	0	0	17
اربيل	15	1	1	13
المجموع	227	16	24	189



### ثمانية عشر - الدورات التدريبية خلال عام 2021

ت	مكان الدورة	عدد المشاركين
1	البنك المركزي العراقي	25
2	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة	17
3	رابطة المصارف الخاصة العراقية	52
4	شركة تكنولوجيا العراق لحلول تكنولوجيات المعلومات	3
5	جمعية العلم والمعرفة	1
6	شركة ABC	4
	المجموع	102

### تسعة عشر - أهم اللجان التي شكلت خلال عام 2021:

ت	اسم اللجنة
1	لجنة ائلاف الصكوك ودفاتر التوفير التي تحمل اسم مصرف البلد الاسلامي سابقاً الموجودة في فرع الصدر
2	لجنة جرد الأثاث في الفرع الرئيسي والإدارة العامة
3	لجنة المشتريات
4	لجنة دراسة جدول اسعار العمليات المصرفية واجراء تعديلات عليها ان لزم الامر
5	لجنة لغرض الكشف الموقعي وتقدير العقارات المملوكة لمصرف والرهون لصالح المصرف
6	لجنة جرد مطبوعات فرع الناصرية القديمة باسم مصرف البلد الاسلامي
7	لجنة بيع وتقدير سعر السيارات المستهلكة في المصرف
8	لجنة حصر اعداد المودعين وبمبالغهم المستحصلة من مبالغ المودعين لقاء التمويلات المتولدة من قبل مصرفنا
9	لجنة تحقيق فقدان ختم
10	لجنة تسليم البناء القديمة
11	لجنة بيع وتقدير الأثاث المستعمل والتاليف
12	لجنة ائلاف مطبوعات قيمة باسم البلد الاسلامي
13	لجنة الدراسة وتطبيق الاجراءات المصرفية السليمة
14	لجنة تحقيق بخصوص المدين صباح حسن مظلوم
15	لجنة جرد الأثاث بكافة انواعه في الادارة العامة والفرع الرئيسي
16	لجنة جرد خطابات الضمان والعقود
17	لجنة جرد الاعتمادات والحوالات
18	لجنة جرد دفاتر الصكوك غير المستعملة والوثائق والمستندات الهامة بحوزة المصرف
19	لجنة جرد الخزينة
20	لجنة جرد الحاسبات الالكترونية واجهزه الصرف الالي
21	لجنة جرد مخزن القرطاسية والمطبوعات
22	لجنة جرد السيارات والآليات بكافة انواعها والأسلحة



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

**عشرون - المركز المالي كما في 2021/12/31**

(مليون دينار)

الموارد	رقم الحساب
نقد في خزان المصرف وارصدة لدى البنك المركزي	
ارصدة لدى المؤسسات المالية	
كشف المرابحات	
استثمارات خارجية / فرع بيروت	
موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	
موجودات أخرى	
ممتلكات ، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)	
ممتلكات ، مباني والمعدات (قيد الانجاز)	
<b>مجموع الموجودات</b>	
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>	
<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل</b>	
إيداعات زبان ، ودائع ادخارية واستثمارية	
تأمينات زبان عن انشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	
حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)	
تضييقفات متعددة ومخصص ضريبة الدخل	
قروض مستلمة	
<b>مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل</b>	
<b>حقوق الملكية</b>	
رأس المال	
احتياطي قانوني	
احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	
احتياطيات أخرى	
العجز المتراكم	
الفائض المتراكم	
<b>مجموع حقوق الملكية</b>	
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	

## كشف الارباح والخسائر من 1/1/2021 لغاية 31/12/2021

(مليون دينار)

الحساب	رقم	الإيرادات من 1/1/2021 ولغاية 31/12/2021
ايرادات العمليات المصرفية		8,551
ايرادات الاستثمار		—
ايرادات تحويلية و اخرى		47
مجموع الارادات		8,598
المصروفات من 1/1/2021 ولغاية 31/12/2021	رقم	ال المصروفات من 1/1/2021 ولغاية 31/12/2021
مصروفات العمليات المصرفية والتأمينية		1,534
المصروفات الادارية		3,943
الاندثار		1,040
المصروفات التحويلية و اخرى		408
مجموع المصروفات		6,925
ربح السنة		1,673

### 1-20 الموجودات

ان اجمالي الموجودات ( 499 ) مليار دينار في نهاية سنة 2021 مقابل ( 553 ) مليار دينار في عام 2020 اي بنقصان مقداره (54) مليار دينار .

### 2-20 نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

بلغ رصيد النقد وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية (18,5) مليار دينار بتاريخ 31/12/2021 بالمقارنة مع (18) مليار دينار في نهاية عام 2020 اي بزيادة مقدارها ( 0,5 ) مليار دينار.

### 3-20 المرابحات الائتمانية والمشاركات الاستثمارية

بلغ صافي حجم المرابحات الائتمانية (12) مليار دينار في نهاية سنة 2021 بالمقارنة مع (14) مليار دينار في نهاية سنة 2020 اي بنقصان مقداره (2) مليار دينار.



نسبة التغيير	2020/12/31	2021/12/31	اسم الحساب
%25	96,337	72,065	خطابات الضمان المصدرة (قبل تنزيل التأمينات)

#### 20- استثمارات خارجية – فرع بيروت

بلغت استثمارات المصرف الخارجية مبلغ ( 29 ) مليار في نهاية سنة 2021 م اعادل ( 20 ) مليون دولار وبسعر صرف ( 1460 ) دينار لكل دولار .

تم تسجيل فرع مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ في لبنان بنفس اسمه السابق مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كفرع بتاريخ تشرين الاول 2010 وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم ( 1012689 ) على لائحة المصارف لدى مصرف لبنان تحت رقم ( 134 ).

ونظراً لادراج مصرف العطاء الإسلامي (مصرف البلاد الإسلامي سابقاً) على لائحة الـ (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرعنا في لبنان بموجب كتابه المرقم 15595/3/9 في 15/7/2018 وكذلك قرر مصرف لبنان شطب اسم مصرف البلاد الإسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم 13078 في 2019/7/3 وقد تم تعيين مصفي للفرع بموجب أمرنا الإداري المرقم و/6/3764 في 9/9/2019 لغرض القيام بأعمال تصفية الفرع ولازال التصفية مستمرة بالفرع.

#### 20-5 موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره ( 9,6 ) مليار دينار في نهاية سنة 2021 ، بالمقارنة مع ( 11 ) مليار دينار في نهاية سنة 2020 بنقصان مقداره ( 1,4 ) مليار دينار وتمثل استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاعات المختلفة (المالي والمختلط والخاص)، وفيما يلي تفاصيل محفظة الأسهم كما في 2021/12/31



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

(المبالغ بالدينار العراقي)

الرقم	اسم الشركة	رأس المال	عدد الأسهم	معدل سعر كل فئة سهم	القيمة الدفترية كما في 31/12/2021	القيمة السوقية في 31/12/2021	سعر سهم جلسة 27/12/2021	ربح / خسارة	ملاحظات
1	المعمورة للاستشارات العقارية / م خاصة	22,780,000,000	3,023,004,750	1,532	4,630,289,596	7,557,511,875	2,500	2,927,222,279	
2	صناعة الكارتون	7,590,000,000	2,000,000	1,201	2,401,552	2,100,000	1,050	-301,552	
3	التصور / م خاصة	17,250,000,000	75,859,882	1,053	79,854,464	87,997,464	1,160	8,143,000	
4	بغداد للمشروبات الغازية / م خاصة	177,333,333,333	83,000,000	2,292	190,220,997	356,900,000	4,300	166,679,003	
5	الحراء للتأمين / م خاصة	7,000,000,000	425,070,918	0,894	380,082,208	416,569,500	0,980	36,487,292	
6	الاكتونية / م مختلطة	18,000,000,000	710,000,000	2,020	1,433,879,573	319,500,000	0,450	-1,114,379,573	ابقاف التداول بأمر من هيئة الأوراق المالية في 6/8/2017
7	الصناعات الخفيفة / م مختلطة	16,800,000,000	515,000,000	0,760	391,153,407	159,650,000	0,310	-231,503,407	ابقاف التداول بأمر من هيئة الأوراق المالية في 13/7/2016
8	بغداد لمواد التغليف / م خاصة	1,080,000,000	56,507,516	3,850	217,528,163	113,015,032	2,000	_104,513,131	
9	العراقية للنقل البري / م مختلطة	14,000,000,000	1,562,239	1,000	1,562,239	2,421,471	1,550	859,232	ابقاف التداول بأمر من هيئة الأوراق المالية في 3/11/2020
10	الصناعات الكيميائية والبلاستيكية / م مختلطة	15,187,500,000	356,632	0,902	321,682	863,050	2,420	541,368	
11	شركة فنادق كربلاء مساهمة خاصة	7,500,000,000	595,217,412	1,321	786,462,032	547,600,019	0,920	_238,862,013	
12	شركة خيماء الامان للاستثمار المالي مساهمة خاصة	1,000,000,000	141,000,000	0,993	140,000,000	87,420,000	0,620	-52,580,000	ابقاف التداول بأمر من هيئة الأوراق المالية
مج		5,628,579,349			8,253,755,913	9,651,548,411		1,397,792,498	



مصرف العطاء الإسلامي  
Alataa Islamic Bank

#### 6- المدينون (موجودات أخرى)

بلغ صافي رصيد المدينين (271) مليار دينار في 31/12/2021 بالمقارنة مع (315) مليار دينار في 31/12/2020.

#### واحد وعشرون - مطلوبات وحقوق الملكية

#### 1- ايداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية

بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الامريكي شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والممحوزة هاتفياً والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (88) مليار دينار في سنة 2021 بالمقارنة مع (133) مليار دينار في سنة 2020 وبنقصان مقداره (45) مليار دينار نتيجة سحب ارصدة الزبائن.

#### 2- الدائنون

بلغ رصيد حساب الدائنين (161) مليار دينار في نهاية سنة 2021 بالمقارنة مع (155) مليار دينار في نهاية سنة 2020

#### 3- قروض مستلمة

بلغت قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من قبل البنك المركزي العراقي (350) مليون دينار في نهاية سنة 2021 بالمقارنة مع (850) مليون دينار في نهاية 2020.

#### 4- راس المال والاحتياطيات

بلغ رأس المال المصرفي المدفوع (250) مليار دينار في نهاية سنة 2021 ، اما الاحتياطيات فقد بلغت (12) مليار دينار في نهاية سنة 2021 بالمقارنة مع الاحتياطي البالغ (10) مليار دينار في نهاية سنة 2020.



اثنان وعشرون - أبرز المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

البيان	ت	مقدار النسبة %
نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف الى الودائع والحسابات الجارية	1	21
نسبة حقوق الملكية / اجمالي الموجودات	2	48
نسبة الرافععة المالية (رأس المال والاحتياطيات / الحسابات الجارية والودائع)	3	299
نسبة التداول (الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة)	4	32
نسبة الموجودات الثابتة / رأس المال	5	63
نسبة المصارييف الادارية / اجمالي المصارييف	6	57
بلغت نسبة كفاية رأس المال وهي أعلى من النسبة المطلوبة 12%	7	57
نسبة زيادة في اجمالي المصارييف لعام 2021 عن 2020	8	42
نسبة زيادة في اجمالي ايرادات عام 2021 عن 2020	9	259
الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	10	44



**ثلاثة وعشرون - أهم المؤشرات المالية**

(مليار دينار عراقي)

2021/12/31	2020/12/31	2019/12/31	
250	250	250	رأس المال
499	553	556	مجموع الموجودات
1,7	(3)	(5)	الأرباح الصافية
242	242	239	حقوق المساهمين
8	8	8	عدد الفروع
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	العلاقات المصرافية الخارجية

**اربعة وعشرون: حساب الارباح والخسائر**

**1-24** حق المصرف ربح بمبلغ (1,801) مليون دينار في نهاية سنة 2021 بالمقارنة مع (2,478) مليون دينار خسارة في نهاية 2020.



#### 2-24 المصروفات الجارية

بلغ اجمالي المصروفات الجارية ( 6,925 ) مليون دينار خلال سنة 2021 ، والجدول الآتي يبين الفئات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

البيان	ت	2021/12/31
مصاريف فوائد العمليات المصرفية	1	1,281
مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	2	252
الرواتب والأجور ومنافع العاملين	3	1,715
المصاريف التشغيلية والإدارية	4	2,229
الإندثارات والاطفاءات	5	1,040
المصاريف الأخرى	6	408
<b>المجموع</b>		<b>6,925</b>

#### 3-24 الرواتب والأجور

بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين ( 1,715 ) مليون دينار في 31/12/2021.



#### 4-24 فيما يأتي اهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة أدناه:-

(المبالغ بالدينار العراقي)

البيان	ت
الدعاية والاعلان	1
السفر والايقاد	2
الضيافة	3

#### 5-24 الايرادات

بلغ اجمالي الايرادات التي تحققت للمصرف ( 8,598 ) مليون دينار في نهاية 2021 ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الايرادات:

(مليون دينار)

البيان	ت
إيرادات العمليات المصرفية	1
إيرادات النشاط الخدمي والإيرادات الأخرى	2
إيرادات الاستثمار	3
المجموع	

ان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير.

رئيس مجلس الادارة

كريم محمد الشمري



مصرف العطاء الإسلامي  
Alataa Islamic Bank

## لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام 2021

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العطاء الاسلامي المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً إلى المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 و تعليمات البنك المركزي العراقي للحكومة المؤسسية وانطلاق لجنة التدقيق من مجلس الادارة تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة اعضاء مجلس الادارة ومستشار المصرف المدرجة اسمائهم أدناه

1- شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام / نائب رئيس مجلس الادارة يمثلها السيد محمد عارف عبد طاهر

2- السيد قتيبة فرمان امين الامين / عضو اللجنة

3- السيدة هيفاء عباس باقر / مستشارة مجلس الادارة / عضو اللجنة

تمت المصادقة على اعضاء لجنة التدقيق باجتماع الهيئة العامة بتاريخ 9/2/2021

وبasherت بمهامها اعتباراً من التاريخ اعلاه.

يسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام 2021 متمنين ان يكون عام 2022 بشائر خيراً لكم ولجميع المساهمين وقد تم انجاز مايلي:

1- مراجعة كافة الاجراءات المحاسبية وخطة ادارة السيولة وادارة المخاطر والامتثال للمعايير

2- حرصت اللجنة على ان يكون المصرف ملتزم بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية ومكافحة غسل الاموال مراجعت التقارير المقدمة من المصرف الى البنك المركزي العراقي

3- راجعت اللجنة تقرير مراقبى الحسابات اللذين استعرضوا نشاط المصرف بالتفصيل مؤكدين سلامتها كافة الاجراءات وتؤيد اللجنة ماجاء بالتقرير

وتفضلاً بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة التدقيق

شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام

يمثلها / محمد عارف عبد طاهر



报 告 期 间 为 2021 年 12 月 31 日止 / 第 四 季 度 财 务 报 告 / 监 管 机 构 审 查 委 员 会 报 告

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على نبينا محمد وآلـه وصحبه أجمعين

الى السادة مساهمي شركة مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

تقدم هيئة الرقابة الشرعية لمصرف العطاء الإسلامي اليكم تقريرها عن اعمال الرقابة الشرعية على عمليات المصرف واستثماراته للسنة المالية المنتهية في 31/12/2021.

اولاً:- لقد اشرفت وراقبت الهيئة اعمال المصرف واللوائح الداخلية كما اطلعت على العقود والاتفاقيات والتسويات المتعلقة بالمعاملات خلال العام وان المصرف متزامن بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وكذلك بالفتاوی والقرارات والارشادات المحددة التي صدرت.

ان مسؤولية الهيئة تتحصر في ابداء رأي مستقل بناءً على ماتم مراقبته من عمليات المصرف لاعداد هذا التقرير.

**ثانياً:- التدقيق الشرعي على اعمال المصرف**

### **أ- التدقيق الشرعي الداخلي**

لقد خططنا مع قسم التدقيق والرقابة الشرعي الداخلي لتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورة لتزويدنا بأدلة تكفي لاعطانا تأكيداً معقولاً بأن المصرف لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وقرارات الهيئة. ولقد اشتغلت مراقبتنا على الفحص والتوثيق للاجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختبار كل نوع من انواع العمليات اما مباشرة او عن طريق ادارة التدقيق الشرعي الداخلي المعتمدة من الهيئة وقد ادى قسم التدقيق والرقابة الشرعي الداخلي مهمته في تدقيق المعاملات التي يجريها المصرف ورفعت تقاريرها الدورية الى الهيئة التي تبين التزام المصرف في تعاملاته مع قرارات الهيئة.



مصرف العطاء الإسلامي  
Alataa Islamic Bank

وقد احتوت التقارير المرفوعة للهيئة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من الهيئة وحصلت الهيئة على المعلومات والتفسيرات المطلوبة من ممثلي الاقسام المعنية لحصولها على تأكيد مقبول بأن المصرف لم يخالف احكام الشريعة الاسلامية وفتاوی وقرارات الهيئة.

**بـ- التدقيق الخارجي المستقل**

اطلعت الهيئة على تقرير المراجعة والتدقيق الصادر من المدقق الخارجي المستقل عن اعمال المصرف وسير اجراءات العمل في الاقسام والذي يبين بأن عمليات المصرف ومعاملاته وخدماته قد اتخذت بناءً على اجراءات مناسبة تؤكد الالتزام بقواعد ومبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وانها مررت بالقونوات الادارية الالزامية للادارة العليا للمصرف والتدقيق الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية.

**ثالثاً:- حوكمة الرقابة الشرعية**

اطلعت الهيئة على تقرير ادارة المصرف حول الالتزام والحكمة الشرعية والذي يبين حسن سير اجراءات الرقابة المتعلقة بهياكل الالتزام والحكمة الشرعية في المصرف وتأكد الادارة حول فعالية التعميم والتشغيل لاجراءات الرقابة.

ونؤكد الهيئة بأنها استوفت مع ادارة قسم التدقيق الشرعي الداخلي جميع متطلبات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

**رابعاً:- اعمال هيئة الرقابة الشرعية**

عقدت الهيئة ( 6 ) اجتماعات خلال هذه السنة واصدرت خلالها (17) قراراً وافررت (16) عقداً.

ونسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد والتوفيق كما يحب ويرضى .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ع. رئيس الهيئة الشرعية

فاضل عبد صالح



مصرف العطاء الإسلامي  
Alataa Islamic Bank

محمود رشيد ابراهيم الفهد

منيب مصطفى حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: 338/148

التاريخ: 26/تموز/2022

إلى / السادة مساهمي مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل ( ش. م. خ ) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل ( ش. م. خ ) كما هي عليه في 31/كانون الأول/2021 وقائمةي الدخل والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) إلى (26) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصادر رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصادر الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف عليها والتي شملت الاختبارات الازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعه ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الأدارة

أن الأدارة هي المسؤولة عن أعداد هذه البيانات والأفصاح عنها طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والأفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات

أن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي ألغني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتنطلب هذه المعايير أن نقوم بتحطيط وأجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما إذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الخاتمية الأخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2021. كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الأدارة وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نديه.

ولدينا الإيضاحات والملحوظات التالية :

**أولاً :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية**

أن مصرف العطاء الإسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة السابعة على التوالي.

1. أما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي رقم 289/3/9 في 2018/8/1 .

2. معيار المحاسبة الدولي IAS 36 (الانخفاض في قيمة الأصول) لم يتم تطبيق المعيار المذكور واستمرت ادارة المصرف في تسجيل (ممتلكات، مباني، ومعدات) بالكلفة التاريخية للمصرف بدلاً من اعتماد القيمة العادلة في القياس والعرض.

**3. معيار الابلاغ المالي الدولي IFRS 9**

أ. قام المصرف بأعداد منهجية تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي (IFRS 9) لادوات المالية خلال سنة 2020 .

ب. قام المصرف خلال سنة 2020 بالتعاقد مع جهة استشارية لغرض اكمال احتساب التخصيصات المطلوبة وفق متطلبات المعيار المذكور.

ج. استمر العمل خلال سنة 2021 بعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإسلامية استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه 466/6/9 في 2018/12/26 والمبنية المعدة لتطبيق المعيار المذكور.

**ثانياً :- النقود**

بلغ رصيد النقد (18,525,039) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كانت (17,888,838) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 ولدينا على ذلك ماليي:

1- بلغ رصيد النقد في خزينة المصرف (932,690) ألف دينار في 31/كانون الاول /2021 بموجب السجلات بينما كان (146,395) دينار في 31/كانون الاول /2020، حيث تمت عملية جردها من قبل ادارة المصرف وقد حصلنا على محاضر لجان الجرد وكانت مطابقة للسجلات.

2- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي في 31/كانون الاول 2021 (14,898,477) ألف دينار بينما كان (15,048,551) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 وهو مطابق مع كشوفات البنك المركزي العراقي ، ولدينا على ذلك ماليي:

أ. توجد موقوفات بمبلغ (3,748,500) ألف دينار في حساب (حسابات جارية لمصارف محلية) موقوفة منذ 2018/5/14 والذي يمثل مبلغ حوالات خارجية تم ايقافها نتيجة العقوبات المفروضة على المصرف.

ب. توجد موقوفات بمبلغ (5,738) ألف دينار موقوفة بتاريخ 30/12/2021 تم تنفيذها في مطلع السنة الجديدة.

3- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (2,440,013) الف دينار في 31/كانون الاول /2021 بينما كان (2,440,033) الف دينار في 31/كانون الاول /2020، حيث توجد موقوفات بمبلغ (217,343.61) دولار بحسب مصرف العراقي للتجارة / فيزا موقوفة منذ سنوات سابقة ولم يتم تسويتها لغاية الان، بالإضافة الى موقوفات اخرى بلغت (254,190) ألف دينار قديمة منذ سنوات لم يتم تصفيتها.



4- بلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات الخارجية (253,859) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان (253,859) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 ولدينا على ذلك ما يلي:

- أ. اغلب المطابقات للارصدة تعود لسنوات سابقة (2018) وكذلك السويفت الخاصه بها.
- ب. اعتمد المصرف سعر صرف الدولار البالغ (1460) دينار لكل دولار في تقدير الارصدة بعملة الدولار في نهاية السنة المالية 2021.
- ج. اعتمد المصرف سعر صرف الدولار البالغ (1460) دينار لكل دولار في تقدير الارصدة بعملة اليورو، ولم يقوم باعتماد سعر الصرف الخاص بعملة اليورو في نهاية السنة المالية 2021.

5- بلغت نسبة النقد لدى المصادر الخارجية الى راس المال والاحتياطيات (0.1%) كما في 31/كانون الاول/2021.

6- بلغت نسبة السيولة القانونية في 31/كانون الاول/2021 (3.72%) وتعتبر نسبة متدنية جداً لا تمكن المصرف من التزاماته تجاه المودعين في الامد القصير مما يتطلب من ادارة المصرف ايجاد سبل لتعزيز سيولة المصرف، علماً ان المصرف قد وضع خطة لمعالجة مشكلة السيولة في مطلع سنة 2022.

### ثالثاً : الاستثمارات :

1- بلغ رصيد صافي الاستثمارات كما في 31/كانون الاول/2021 (38,851,548) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (40,242,216) ألف دينار ولدينا على ذلك ما يلي:

أ. بلغت الاستثمارات الخارجية في 31/كانون الاول/2021 (29,200,000) ألف دينار وهو نفس الرصيد في نهاية السنة السابقة والتي تمثل استثمارات فرع بيروت حيث تم غلق فرع بيروت خلال سنة 2019 وتعيين مصفي لغرض القيام بتصفية الفرع بموجب الامر الاداري (و/6/3764) والمؤرخ في 9/9/2019 وال الصادر عن ادارة الوصاية للمصرف في حينها، ولا تزال اعمال تصفية الفرع مستمرة.

ب. لا يتم توحيد حسابات فرع بيروت مع حسابات المصرف وانما يتم اجراء قيد بالارباح والخسائر للفرع في نهاية كل سنة مالية حسب موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد 11094/3/9 والمؤرخ في 15/7/2015.

ج. بلغت قيمة الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة بمبلغ (9,651,548) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (11,042,215) ألف دينار وذلك نتيجة انخفاض القيمة العادلة لمجموع الاستثمارات بمقدار (1,390,667) ألف دينار.

د. علماً بأن جميع الاسهم متداولة في سوق العراق للاوراق المالية وان جزء منها محجوزة للغير.

هـ. بلغ رصيد احتياطي القيمة العادلة في نهاية السنة دائناً (1,397,792) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة دائناً (2,788,460) ألف دينار.

2- بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة (16%) في 31/كانون الاول/2021.

**رابعاً: التمويلات الإسلامية :**

1. بلغ رصيد التمويلات الإسلامية، المرابحات كما في 31/كانون الاول/2021 (12,143,557) ألف دينار مقارنة بـ (14,028,352) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 بأنخفاض مقداره (1,884,795) ألف دينار وبنسبة (13%).
2. ان اغلب التمويلات الإسلامية متغيرة وتعود لسنوات سابقة مما يتطلب من ادارة المصرف متابعة استحصلالها من الزبائن.
3. بلغ مجموع التمويلات الإسلامية / المرابحات الممنوحة لاكبر (20) زبون (7,141,398) ألف دينار وتمثل نسبة (59%) من حجم التمويلات الإسلامية / المرابحات الممنوحة بتاريخ البيانات المالية .
4. ان اغلب الضمانات المستحصلة من الزبائن عبارة عن (صك وكمبيالة) نوصي باستحصل ضمانات رصينة.
5. بموجب مذكرتنا المؤرخه في 10/نيسان/2022 الموجه الى قسم الائتمان طلبنا تزويدنا بكشف يتضمن الائتمان الممنوح لذوي الصلة بالمصرف، وقد اجاب القسم بموجب مذكوريه المؤرخه في 2022/6/2 بعدم وجود ائتمان ممنوح لذوي الصلة لغاية 31/كانون الاول/2021.
6. بلغت نسبة التمويلات الإسلامية الى حجم الودائع (19.7 %) وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (75%).



**مصرف العطاء الإسلامي:**  
Alataa Islamic Bank

7. اذنه جدول يبين تصنيف التمويلات الإسلامية:

**تصنيف التمويلات الإسلامية كما في 31/كانون الأول/2021**

الإجمالي	عدد ألف دينار	مبالغ قصيرة الاجل - شركات ألف دينار	الاستشارات تجارية (مبالغ) ألف دينار	استشارات قصيرة الاجل قطاع خاص أفراد ألف دينار	عدد المشاريع المسغيرة والمتوسطة ألف دينار	صندوق تحويلي المشاريع المسغيرة والمتوسطة ألف دينار	عدد الحساب
-	-	-	-	-	-	-	أكثـر من (4) مـليـار
-	-	-	-	-	-	-	ـ مـليـار لـغاـية (3) مـليـار
-	-	-	-	-	-	-	ـ مـليـار لـغاـية (2) مـليـار
1,502,189	1	1,502,189	1	-	-	-	ـ مـليـار لـغاـية (1) مـليـار
699,460	1	-	699,460	1	-	-	ـ مـليـار لـغاـية (500) مـليـار
9,941,908	987	-	9,001,380	890	569,110	24	ـ أـقـلـ مـن (500) مـليـون
12,143,557	989	1,502,189	1	9,700,840	891	569,110	24
						371,418	73
						371,418	73
							المجموع



## مصرف العطاء الإسلامي

Alataa Islamic Bank

### خامساً: الائتمان التعهدى:

- 1- بلغ رصيد صافي الائتمان التعهدى كما في 31/كانون الاول 2021 (52,379,667) ألف دينار ، بينما كان في السنة السابقة (74,891,446) ألف دينار، ولدينا على ذلك ما يلي:
  - أ. بلغ رصيد خطابات الضمان كما في 31/كانون الاول 2021 (72,065,341) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (96,337,383) ألف دينار.
  - ب. بلغت التأمينات النقدية المستحصلة عن خطابات الضمان (4,424,961) ألف دينار وبنسبة (%8.4).
  - ج. بلغت التأمينات النقدية المستحصلة عن خطابات الضمان غير مستلمة بمبلغ (15,260,713) ألف دينار.
- 2 بلغ مجموع الائتمان التعهدى الممنوح لاكبر (20) خطاب بمبلغ (56,783,912) ألف دينار ويشكل نسبة (79 %) من اجمالي الائتمان التعهدى البالغ (72,065,341) ألف دينار في 31/كانون الاول 2021 .

### سادساً: الموجودات الثابتة :

- بلغت القيمة الدفترية للموجودات الثابتة كما في 31/كانون الاول 2021 (148,555,630) ألف دينار، بينما كانت في السنة السابقة (156,283,297) ألف دينار ، ولدينا على ذلك ما يلي:
1. قام المصرف بتحويل اراضي مسجلة مستملكة نتيجة تسوية ديون بمبلغ (70,502,696) ألف دينار الى حساب الاراضي ولم نحصل على موافقة البنك المركزي العراقي على عملية التحويل، وقد اشار المصرف بكتابه المرسل الى البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصادر الاسلامية ذي العدد 696/6 والمؤرخ في 9/3/2021 بانها اراضي تم شرائها بموجب عقد بيع وقد تضمن العقد شرط تسديد بعض القروض الممنوحة لربائين اخرين ليس لهم علاقة بتلك الاراضي وبالتالي فهي ليست اراضي مستملكة.
  2. قام المصرف بتقدير مبني عائد للمصرف تبلغ كلفة المسجلة في سجلات المصرف (8,000,000) ألف دينار، وقد بلغت قيمة التقييم من قبل اللجنة (1,073,625) ألف دينار، علمًا بان التقييم حدث خلال سنة 2019 وان اللجنة المشكلة هي موظفين من المصرف ومهندسين من التسجيل العقاري (الكافازمية).
  3. قام المصرف ببيع وسائل نقل وانتقال (سيارة باترول، وسيارة جي ام سي) بلغت كلفتها (274,507) ألف دينار، علما بان قيمتها الدفترية في السجلات صفر .

### سابعاً: تأمينات نقدية

- بلغ رصيد التأمينات النقدية بتاريخ 31/كانون الاول 2021 (19,685,674) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول 2020 (30,682,837) ألف دينار والتي تمثل تأمينات خطابات ضمان .

**ثامناً: الموجودات الأخرى (المدينون)**

بلغ رصيد الموجودات الأخرى بتاريخ 31/كانون الاول/ 2021 (331,770,902) ألف دينار مقارنة بـ (363,783,068) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 وان هذا الانخفاض نتيجة الجهود المبذولة من قبل المصرف باستحصال جزء من هذه الديون، نوصي بالاستمرار في عملية استحصال هذه الديون، ولدينا على ذلك مايلي:

1. بلغ رصيد حسابات مدينة متبدلة بتاريخ البيانات المالية دائناً بمبلغ (13,229,643) ألف دينار دائناً بينما كان في السنة السابقة (10,983,865) ألف دينار دائناً، حيث يمثل المبلغ اعلاه ارصدة موقوفة بفرع البصرة بمبلغ (2,209,561) الف دينار مدينةً ومبلغ (15,439,205) الف دينار دائناً لفرع بيروت.
2. بلغ رصيد حساب مدینو اعتمادات خارجية شركات في 31/كانون الاول/2021 (35,970,982) ألف دينار والذي يمثل ارصدة مصارف خارجية موقوفة منذ سنوات تم اعادة تصنيفها الى حساب المدينون والتي تخص (اعتمادات خارجية، فروقات نقدية لاعتمادات عالم خارجي، مدینو موقوفات مصارف بيروت).
3. انخفض رصيد حساب مدینو ديون متأخرة التسديد حيث بلغ (50,034,112) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (89,931,795) ألف دينار.
4. ارتفع رصيد حساب مدینو خطابات الضمان المدفوعة حيث بلغ (19,909,101) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (16,854,838) ألف دينار، في حين انخفض رصيد حساب مدینو خطابات الضمان غير المدفوعة حيث بلغ (22,507,054) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (33,386,715) ألف دينار.
5. انخفض رصيد حساب مستندات شحن غير مسددة حيث بلغ (13,358,359) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (15,767,359) ألف دينار، وكذلك انخفض رصيد حساب مدينة غير مسددة/ بيع دولار حيث بلغ (42,453,810) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (47,285,135) ألف دينار، والتي تمثل تسهيلات ائتمانية مباشرة (عقود بيع الدولار) تم نقلها الى حساب المدينون.
6. ارتفع رصيد حساب مدینو النشاط الغير جاري حيث بلغ (99,542,255) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (74,465,486) ألف دينار.
7. بلغ رصيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها في 31/كانون الاول/ 2021 (60,917,936) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (49,108,166) ألف دينار، وان هذا المبلغ يشمل مخصص التمويلات الإسلامية (المراحيض) والائتمان التعهدى والمدينون، وان هذا المخصص غير كافى، نوصي بتكوين تخصيص اضافي.
8. بلغت نسبة الموجودات الأخرى (66 %) من اجمالي الموجودات في 31/كانون الاول/2021 والبالغة (499,373,100) ألف دينار.



#### تاسعاً: قروض طويلة الأجل

بلغ رصيد قروض طويلة الأجل بتاريخ 31/كانون الاول / 2021 (350,000) ألف دينار مقارنة بـ (850,000) ألف دينار في نهاية السنة السابقة وهي تمثل رصيد قرض البنك المركزي العراقي / لغرض تمويل ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

#### عاشرأً: حسابات المودعين

انخفض رصيد حسابات المودعين حيث بلغ في 31/كانون الاول/2021 (61,652,469) ألف دينار، بينما كان في السنة السابقة (93,784,821) ألف دينار، وان هذا الانخفاض جاء نتيجة سحب الزبائن لارصدهم من المصرف عندما تم ادراجه ضمن لائحة العقوبات .

#### حادي عشر: حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)

ارتفع رصيد حساب المطلوبات الأخرى حيث بلغ في 31/كانون الاول/2021 (160,875,177) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (155,224,352) ألف دينار ولدينا على ذلك مايلي:

1. انخفض رصيد حساب دائنو نشاط غير الجاري حيث بلغ في 31/كانون الاول/2021 (43,988,832) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (47,993,486) ألف دينار.
2. ارتفع رصيد حساب تأمينات أخرى حيث بلغ في 31/كانون الاول/2021 (19,598,903) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (18,714,903) ألف دينار .
3. بلغ رصيد ايرادات متحققة غير مستلمة (عمولات خطابات، عوائد متاخرة، عوائد بيروت) في 31/كانون الاول/2021 (41,041,866) الف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة.
4. بلغ رصيد ايرادات عمولات الاعتمادات المستلمة مقدماً كما في 31/كانون الاول/2021 (30,215,937) ألف دينار .
5. ارتفع رصيد حساب ايرادات مستلمة مقدماً/ القروض كما في 31/كانون الاول/2021 (15,897,541) ألف دينار.

### اثنا عشر : نتائج نشاط المصرف

حقق المصرف هذه السنة ربحاً صافياً قبل الضريبة بمبلغ (1,801,068) ألف دينار مقارنة بخسارة مقداره (2,478,850) الف دينار في 31/كانون الاول/2020 وادناه جدول مقارنة لنتائج نشاط المصرف :

التفاصيل	2021 دينار	2020 دينار	التغير دينار	نسبة التغيير
ايرادات وعوائد التسهيلات النقية والاستثمارية	30,205,400	43,634,963	(13,429,563)	(% 31)
تنزل: مصاريف العمليات المصرفية	(1,281,536,042)	(477,524,629)	804,011,413	% 168
صافي ايرادات وعوائد التسهيلات النقية والاستثمارية	(1,251,330,642)	(433,889,666)	817,440,976	% 188
ايراد وعمولات الائتمان التعهيدي	8,377,027,680	1,449,050,004	6,927,977,676	% 478
ايرادات انشطة مصرفية اخرى	61,074,615	69,407,272	(8,332,657)	(% 12)
تنزل: مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	(251,723,847)	(2,088,686)	249,635,161	% 11952
صافي ايرادات وعمولات الائتمان التعهيدي وانشطة مصرفية اخرى	8,186,378,448	1,516,368,590	6,670,009,858	% 440
تضاف: ايرادات بيع وشراء عملات اجنبية	83,072,995	87,795,803	(4,722,808)	% 5
الرواتب والاجور	(1,715,373,394)	(1,505,108,303)	210,265,091	% 14
المصاريف الادارية	(2,101,500,293)	(822,290,738)	1,279,209,555	% 156
الإندئارات والاطفاءات	(1,039,705,449)	(1,238,702,312)	(198,996,863)	(% 16)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)	2,161,541,665	(2,395,826,626)	4,557,368,291	% 190
تضاف: ايرادات الاخرى	47,093,379	738,309,863	(691,216,484)	% 94
تنزل: مصاريف الاخرى	(407,566,694)	(821,332,925)	(413,766,231)	(% 50)
صافي الدخل قبل الضريبة	1,801,068,350	(2,478,849,688)	4,279,918,018	% 173
ضريبة الدخل	(127,971,787)	000	(127,971,787)	% 100
صافي الدخل بعد الضريبة	1,673,096,563	(2,478,849,688)	4,151,946,251	% 168

### ثلاثة عشر : مراقب الامتثال

- أ. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :
- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
  - المؤشرات عن النسب المؤدية المحاسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالإضافة الى النسب المالية الاخرى.
  - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
  - المتطلبات القانونية.

ب. يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.

ج. ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استماراة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استماراة فتح الحساب الجاري KYC ، حيث تم تحديث 85 % من بيانات العملاء (KYC).

#### اربعة عشر : غسل الاموال وتمويل الارهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقا للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وعند التدقيق وجدنا مايلي:

أ. ان المصرف سبق وان تعاقد مع شركة (Capital Bank Solutions) لغرض نصب نظام AML والخاص بمكافحة غسل الاموال ولكن لم يتم اتمام نصب النظام بسبب العقوبات المفروضة على المصرف.

ب. لم يتم ربط النظام الالكتروني بالنظام المحاسبي لعدم اتمام نصب النظام للسبب اعلاه.

ج. ان النظام الالكتروني لا يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه 25 سيناريو بسبب العقوبات المفروضة على المصرف.

د. لا يمكن القسم من اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء لعدم وجود نظام بسبب العقوبات المفروضة على المصرف.

ه. يتم تصنيف العملاء يدويا وفقا للمخاطر لعدم وجود نظام بسبب العقوبات المفروضة على المصرف.

#### خمسة عشر: الحكومة المؤسسية:

أ. اعد المصرف دليل الحكومة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحكومة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية .

ب. ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحكومة المؤسساتيه من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحكومة .

ج. ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحكومة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.



#### ستة عشر: الدعاوى القانونية

1. بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (22) دعوى مجموع مبالغها (162,269,733,068) دينار.
2. بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (20) دعوى مجموع مبالغها (47,899,846,670) دينار.
3. نوصي بأخذ مخصص لمقابلة احتمالية خسارة هذه الدعاوى.

#### سبعة عشر: كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (57%) كما في 31/كانون الاول/2021 وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة 12% .

#### ثمانية عشر: الرقابة الداخلية

- أـ ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- بـ تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة لللاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- جـ وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق اعمال الاقسام التالية:

  - قسم المخاطر.
  - العمليات المالية.
  - قسم الائتمان.
  - قسم المدفوعات.
  - قسم تقنية المعلومات.
  - اعمال فروع المصرف.

- دـ اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعد من قبل القسم المقدم اليانا خلال السنة موضوع التدقيق ولدينا على ذلك ماليـ :-

  - بأعتقدنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتعطي كافة عمليات المصرف.
  - ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ (4) موظفين فقط في سنة 2021.
  - بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي لسنة 2021 احد عشر دورة فقط.

#### سبعة عشر: فرضية الاستمرارية :

تم اعتماد فرضية الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- 1- أن النظام المحاسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسک الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .
- 2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وبasherافنا وكما ورد في الايضاح ثانياً (النقود) وقد كانت مطابقة للسجلات المساعدة وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.
- 3- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي رقم 289 في 1/8/2018 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات



مصرف العطاء الإسلامي  
Alataa Islamic Bank

الإسلامية ) بالنسبة للتمويلات الإسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظاهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2014 وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 والأنظمة والتعليمات النافذة - أن التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والإيضاحات أعلاه فبرأينا وأستناداً إلى المعلومات والإيضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الاول/2021 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

محمود رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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



مصرف العطاء الإسلامي  
Alataa Islamic Bank

# مصرف العطاء الإسلامي

## شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في 31/كانون الاول/2021

محمود رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

منيب مصطفى حسين  
محاسب قانوني مراقب الحسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021 بيان (أ)

رقم الإيصال

البيان

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	الموجودات:
15,194,946,559	15,831,167,674	نقد في خزانة المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
2,693,891,647	2,693,871,646	أرصدة لدى المؤسسات المالية
29,200,000,000	29,200,000,000	استثمارات خارجية - فرع بيروت
11,042,215,503	9,651,548,411	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
14,028,352,432	12,143,557,147	التمويلات الإسلامية (مرابحات)
314,674,902,557	270,852,965,265	موجودات أخرى **
156,283,296,918	148,555,628,619	ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
9,505,474,000	10,444,361,933	ممتلكات، مباني والمعدات قيد الإنجاز
<b>552,623,079,616</b>	<b>499,373,100,695</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

**المطلوبات وحقوق الملكية:**

المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:

93,784,820,987	61,652,469,351	9	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
39,652,292,091	26,179,346,882	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرافية وحسابات ذات طبيعة جارية
155,224,351,981	160,875,176,692	11	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
21,478,499,089	8,286,083,394	11	تصنيصات متنوعة
850,000,000	350,000,000	12	قروض مستلمة
-	127,971,787	13	مخصص ضريبة الدخل
<b>310,989,964,148</b>	<b>257,471,048,106</b>		<b>مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل</b>

**حقوق الملكية:**

رأس المال (250 مليار دينار مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2021)

250,000,000,000	250,000,000,000	ج	احتياطي قانوني
6,221,914,718	6,305,569,546	ج	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
2,788,459,589	1,397,792,498	ج	احتياطيات أخرى
954,362,974	954,362,974	ج	العجز المترافق
(28,773,364,673)	(20,837,607,661)	ج	الفائض المترافق
10,441,742,860	4,081,935,232	ج	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>241,633,115,468</b>	<b>241,902,052,589</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>552,623,079,616</b>	<b>499,373,100,695</b>		
<b>74,891,445,943</b>	<b>52,379,667,073</b>	8	مقابل الالتزامات بعهدود المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

رئيس مجلس الادارة

كريم محمد الشمري

المدير التنفيذي للقسم المالي

منيب مصطفى حسين

مسري مدحت عبد الكريم

خضوعاً لتقريرنا الرقم 148/338 والمذكور في 26 تموز 2022

محمود رشيد ابراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

منيب مصطفى حسين

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تعتبر الإيصالات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بيان (ب-1)

البيان	رقم الإيضاح	31 كانون الأول 2021 دينار	31 كانون الأول 2020 دينار
<b>الدخل من العمليات المصرفية:</b>			
إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية	15	<b>30,205,400</b>	<b>43,634,963</b>
تنزل مصاريف العملات المصرفية	21	<b>(1,281,536,042)</b>	<b>(477,524,629)</b>
<b>صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية</b>		<b>(1,251,330,642)</b>	<b>(433,889,666)</b>
إيرادات وعمولات الائتمان التعدي	16	<b>8,377,027,680</b>	<b>1,449,050,004</b>
إيرادات أنشطة مصرافية أخرى	18	<b>61,074,615</b>	<b>69,407,272</b>
تنزل مصاريف مخاطر العملات المصرفية	22	<b>(251,723,847)</b>	<b>(2,088,686)</b>
<b>صافي إيرادات وعمولات الائتمان التعدي وانشطة مصرافية أخرى</b>		<b>8,186,378,448</b>	<b>1,516,368,590</b>
<b>إضافات:</b>			
إيرادات الأستثمارات	17	-	-
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	19	<b>83,072,995</b>	<b>87,795,803</b>
<b>صافي الدخل من العمليات المصرفية</b>		<b>7,018,120,801</b>	<b>1,170,274,727</b>
<b>تنزل المصاريف الإدارية:</b>			
الرواتب والأجور	23	<b>(1,715,373,394)</b>	<b>(1,505,108,303)</b>
المصاريف الإدارية	24	<b>(2,101,500,293)</b>	<b>(822,290,738)</b>
الأندتارات والأطفاءات	25 & 6	<b>(1,039,705,449)</b>	<b>(1,238,702,312)</b>
مجموع المصاريف الإدارية والأندتارات		<b>(4,856,579,136)</b>	<b>(3,566,101,353)</b>
<b>صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)</b>		<b>2,161,541,665</b>	<b>(2,395,826,626)</b>
تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى	20	<b>47,093,379</b>	<b>738,309,863</b>
تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى	26	<b>(407,566,694)</b>	<b>(821,332,925)</b>
<b>صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة)</b>		<b>1,801,068,350</b>	<b>(2,478,849,688)</b>
تنزل ضريبة الدخل	13	<b>(127,971,787)</b>	-
<b>صافي ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة</b>		<b>1,673,096,563</b>	<b>(2,478,849,688)</b>
<b>ربحية (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمختلفة</b>		<b>0.006</b>	<b>(0.010)</b>

المدير المفوض  
كاظم خلف الشمرى

المدير التنفيذي للقسم المالي  
مسرى مدحت عبد الكريم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بيان (ب-2)

البيان	صافي ربح (خسارة) السنة	رقم الإيضاح	31 كانون الأول 2021 دينار	31 كانون الأول 2020 دينار
		ب 1	1,801,068,350	(2,478,849,688)
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة		3	1,390,667,091	3,994,194,875
زيادة استثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		-	-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي		-	-	-
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		-	-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		-	-	-
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>			<b>3,191,735,441</b>	<b>1,515,345,187</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ

قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بيان ج

المجموع	رأس المال	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	العجز المترآكم	الفانض المترآكم	احتياطي توسيعات	احتياطي قاتوني	رقم الإيضاح	الأرصدة بالدينار
239,128,505,939	250,000,000,000	(1,205,735,286)	(27,283,779,327)	10,441,742,860	954,362,974	6,221,914,718		الأرصدة كما في 31 كانون الثاني 2020
1,515,345,187	-	3,994,194,875 **	(2,478,849,688)	-	-	-	1 ب	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-		التزيادات خلال السنة
989,264,342	-	-	989,264,342 *	-	-	-		التسوييات خلال السنة
241,633,115,468	250,000,000,000	2,788,459,589	(28,773,364,673)	10,441,742,860	954,362,974	6,221,914,718		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020
241,633,115,468	250,000,000,000	2,788,459,589	(28,773,364,673)	10,441,742,860	954,362,974	6,221,914,718		الأرصدة كما في 31 كانون الثاني 2021
1,673,096,563	-	-	-	1,589,441,735	-	83,654,828	1 ب	الإضافات خلال السنة
(1,390,667,092)	-	(1,390,667,091)	7,949,249,363	(7,949,249,363)***	-	-		التزيادات خلال السنة
(13,492,351)	-	-	(13,492,351)	-	-	-	3 ب	التسوييات خلال السنة
241,902,052,589	250,000,000,000	1,397,792,498	(20,837,607,661)	4,081,935,232	954,362,974	6,305,569,546		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2021

\* يمثل تسويات التي حدثت خلال سنة 2020

\*\* يمثل التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع

\*\*\* يمثل التزيادات من حساب الفانض المترآكم بقيمة (7,949,249,363) دينار اطلقه العجز المترآكم بناء على قرار الهيئة العامة للمصرف.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتنقراً معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بيان د

البيان	رقم الإيضاح	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020 دينار
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>			
صافي ربح (خساره) السنة قبل الضريبة	1 ب	1,801,068,350	(2,478,849,688)
يضاف إندثارات السنة	25	1,039,705,449	1,238,702,312
يضاف مصروفات عن تخصيصات متعددة	-	-	-
ينزل/ يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الأجنبية	20	(13,192,415,695)	21,478,499,089
الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية	-	(10,351,641,896)	20,238,351,713
يضاف الانخفاض في الأئتمان النقدي المنوح	3	1,884,795,285	1,085,404,016
يضاف الانخفاض في موجودات أخرى	5	43,821,937,292	(3,086,053,864)
ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن	9	(32,132,351,636)	(51,065,833,646)
ينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية	10	(13,472,945,209)	(35,957,088,205)
تنزل الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى	11	5,650,824,711	60,337,116,478
النقد المستثم والمدفع من وإلى التشغيل	-	5,752,260,443	(28,686,455,222)
صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية	-	(4,599,381,453)	(8,448,103,509)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>			
ينزل المشتري يضاف المقبض عن بيع استثمارات لأستثمارات	3	-	(5,400,000,000)
ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ	7	(938,887,933)	(45,630,000)
ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات	6	(70,741,088,149)	(7,024,600)
يضاف المستبعد والباع من الممتلكات، مباني ومعدات	6	77,703,558,000	11,352,063,020
ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمنشطوبة	6	(274,507,000)	(607,210,663)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	-	5,749,074,918	5,292,197,757
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>			
ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة	12	(500,000,000)	(300,000,000)
تسويات مابين الاحتياطيات	-	(13,492,351)	989,264,343
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	-	(513,492,351)	689,264,343
الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة	-	636,201,114	(2,466,641,409)
النقد في 1 كانون الثاني	2&1	17,888,838,206	20,355,479,615
النقد في 31 كانون الأول	2&1	18,525,039,320	17,888,838,206

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



## مصرف العطاء الإسلامي

Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

### 1. معلومات عامة

إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلًا من اسمه السابق (مصرف البلاد الإسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد ويرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقييم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيغة الإسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي العرصات م 929 ز 30 - مبني 76)، و(8) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبعة منتشرة داخل العراق.

### 2. السياسات المحاسبية الهامة

#### أسس اعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكفلة التاريخية بإنشاء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

ويتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة.

#### أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2021 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق).

### 2. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

#### التغيرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

#### معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية

- التصنيفات والتجميع

- هيكل الإيضاحات

- الاصحاح عن السياسات المحاسبية

- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على إيضاحات القوائم المالية للمصرف.

وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاندثار الآلات والممتلكات والمعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقامها العادلة.

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالمياً سنة 2015 والزمت الشركات عالمياً بتطبيقه للسنة 2016 فصاعداً، في حين في العراق، وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداءً من السنة المالية 2019 وهو أحد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الأسهم والسنديات، التسهيلات الأئتمانية، والمشتقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والقصاص، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناءً على قرار الادارة والوضع المالي للمصرف.

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتتحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلية باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

#### استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإصلاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي إعتقداد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر المراحيض الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية باستثناء تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمها المستملكة إعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمين معتمدين لغاية إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم إعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية اعداد هذا التقرير.
- الضرائب المستحقة يتم تحويل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً لأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقييم الأعمار الإنتحاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغاية إحتساب الإنذارات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتحاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لنقير أي تدرين في قيمتها ويتمأخذ التدرين في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتمأخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

#### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتراك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقييم منتجات أو خدمات في بيئه اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



## مصرف العطاء الإسلامي

Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

### رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2021 كالتالي:

الاحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
احتياطي توسيعات	954	ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متعدة
الاحتياطي القانوني	6,305	بموجب قانون الشركات يستقطع من الارباح سنويا بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكם غير الموزع منذ سنوات	4,082	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتراكם	(20,837)	بانتظار قرار الهيئة العامة القادم
احتياطي التغير بالقيمة العادلة	1,397	وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة
<b>مجموع الاحتياطيات</b>	<b>(8,099)</b>	

رأسمال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليون سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا ملبياً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر وينتفع مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

**الاحتياطي القانوني (الإلزامي) :** تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الارباح السنوية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014 ، وفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بمموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

**احتياطي توسيعات :** مبلغ متراكם منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه منذ سنة 2016.

**احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع :** هذا الاحتياطي يطبق في المصرف منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 وبأثر رجعي وهو رصيد اصبح دائم بمبلغ 1,397 مليون دينار ويمثل ربح غير متحقق لحين البيع.

**الفائض المتراكם :** بلغ رصيده (4,082) مليون دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة.

**العجز المتراكם :** بلغ رصيده (20,837) مليون دينار.

### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم اعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقرة بارصددة المصادر الخارجية الى المدينون وحسب عائديتها لكل صنف من النشاط والموضحة في (5) الموجودات الأخرى).

### الاعتراف بال الموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتأخرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاولة مثل هذا النشاط للسنة الحالية.

### ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيةها. تم وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تحفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف تم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي يقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- 1- التعرض لمخاطر الائتمان.
- 2- تنويع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.
- 3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.
- 4- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقراً معها



## مصرف العطاء الإسلامي

Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

### التمويلات الإسلامية المباشرة

- يتم إظهار التمويلات الإسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم اعادة تصنيف تلك التمويلات الى المدينون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقف عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر التمويل النقدي إذا ثبت عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية التمويلات الإسلامية المباشرة وعندما يمكن تغير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض بمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الاخرى نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى المدينون.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويلات الإسلامية غير المنتجة الممنوعة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التمويلات الإسلامية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتصحيلها بتزويدها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبيها إلى ايرادات سنوات سابقة.

### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحفاظ بها لتصحيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافة إليها مصاريف الاقتناء ونطأ العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اي مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التبني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالي للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قيسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به وغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداء الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافة إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيداحتياطي تقييم الموجودات المباعدة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

### القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقراً معها



## مصرف العطاء الإسلامي

Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطاعن في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الأقرارات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقدير الملاءمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على انخفاض في قيمتها أفرادياً أو على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض. يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

### التناقص

يتم إجراء تناقص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما توفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التناقص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تزيل الانثار المتراكم. تشمل تكاليف الممتلكات والمعدات الكلفة المتکبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تتحققها. يتم إحتساب الإنثار (باشتاء الأرضي حيث أن الأرضي لا تنتثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات
50-30	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائل نقل
5	أنظمة الكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المثبتة للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإنثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر ولم يتم إعادة تقييم للممتلكات، مباني ومعدات لهذه السنة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



## مصرف العطاء الإسلامي

Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

### استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### الموجودات المالية

يسبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

#### المطلوبات المالية

يسبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق الالتزام جديد.

#### العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل ليندو الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

#### المخصصات

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

#### ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

#### الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وفأء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المبني والمعدات وذلك بالقيمة التي ألت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

#### 3 تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة 2021 مع عرض سنة مقارنة واحدة، فيما عدا تطبيق المعايير الدوليين (IAS36) انخفاض قيمة الممتلكات، مبني والمعدات و(9) الأدوات المالية لم يتم تطبيقها من ادارة المصرف لهذه السنة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية ونقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**الإيضاحات**

1. إيضاح حول نقدية في الخزان وارصدة لدى البنك المركزي:  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 دinar	31 كانون الأول 2020 دinar
نقدية في خزان المصرف:		
النقد في الصندوق	932,690,250	146,395,000
أوراق نقدية أجنبية	-	-
<b>مجموع</b>	<b>932,690,250</b>	<b>146,395,000</b>
نقدية لدى البنك المركزي العراقي:		
البنك المركزي العراقي / جاري مزاد البصرة	4,531,146,490	4,257,192,885
احتياطي القاتوني	5,466,001,934	5,480,688,614
احتياطي تامينات خطابات الضمان	4,901,329,000	5,310,670,060
<b>مجموع</b>	<b>14,898,477,424</b>	<b>15,048,551,559</b>
المجموع الكلي للنقد في الخزان ولدى البنك المركزي	<b>15,831,167,674</b>	<b>15,194,946,559</b>

2. إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية:  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 دinar	31 كانون الأول 2020 دinar
نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:		
نقدية لدى مصارف حكومية	1,892,013,051	1,892,033,052
نقدية لدى مصارف أهلية	548,000,000	548,000,000
<b>مجموع</b>	<b>2,440,013,051</b>	<b>2,440,033,052</b>
نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:		
* نقد لدى المصارف الخارجية	253,858,595	253,858,595
المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية	<b>2,693,871,646</b>	<b>2,693,891,647</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

3. أ. ايضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة  
ويمثل هذا الإيضاح ما يلي:

البيان	الكلفة بالدينار 2020	كلفة حيازة السهم	عدد الأسهم 2020	الكلفة بالدينار 2021	كلفة حيازة السهم	عدد الأسهم 2021
استثمارات طويلة الأجل عالم خارجي:						
فرع بيروت						
استثمارات تجارية متوفرة للبيع:						
صناعة الكارتون م مخ	2,401,552	1.201	2,000,000	2,401,552	1.201	2,000,000
المعمورة للأستثمارات العقارية م خ	4,630,289,596	1.532	3,023,004,750	4,630,289,596	1.532	3,023,004,750
النمور م خ	79,854,464	1.053	75,859,882	79,854,464	1.053	75,859,882
بغداد للمشروعات الغازية م خ	190,220,997	2.292	83,000,000	190,220,997	2.292	83,000,000
الحرماء للتأمين م خ	380,082,208	0.894	425,070,918	380,082,208	0.894	425,070,918
الإلكترونية م مخ	1,433,879,573	2.020	710,000,000	1,433,879,573	2.020	710,000,000
الهلال الصناعية م مخ						
الصناعات الخففية م مخ	391,153,407	0.760	515,000,000	391,153,407	0.760	515,000,000
بغداد لمواد التغليف م خ	217,528,163	3.850	56,507,516	217,528,163	3.850	56,507,516
العراقية للنقل البري م مخ	1,562,239	1.000	1,562,239	1,562,239	1.000	1,562,239
الصناعات الكيميائية م مخ	321,682	0.902	356,632	321,682	0.902	356,632
شركة فنادق كربلاء م خ	786,462,032	1.321	595,217,412	786,462,032	1.321	595,217,412
شركة خيمة الأيام للاستثمار المالي م خ	140,000,000	0.993	141,000,000	140,000,000	0.993	141,000,000
المجموع						
أحتاطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	8,253,755,913	5,628,579,349	8,253,755,913		5,628,579,349	
مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة	2,788,459,590		1,397,792,498			
	11,042,215,503		9,651,548,411			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**3 ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة**

ويبيّن الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من ايضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

البيان	31 كانون الأول 2021 دينار	31 كانون الأول 2020 دينار
رصيد بداية السنة	2,788,459,590	(1,205,735,285)
تنزيلات	-	-
الإضافات	(1,390,667,092)	3,994,194,875
رصيد نهاية السنة (مد ين)	1,397,792,498	2,788,459,590

**4. إيضاح التمويلات الإسلامية (مرابحات):**

ويتمثل هذا الإيضاح بالاتي:

البيان	31 كانون الأول 2021 دينار	31 كانون الأول 2020 دينار
قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:		
مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري	354,711,200	563,871,000
سلف التكافل	16,707,000	18,707,000
مجموع	371,418,200	582,578,000
قروض منوحة:		
مرابحات قصيرة الأجل - شركات- بيع دولار	1,502,189,000	628,135,029
مرابحات قصيرة الأجل قطاع خاص أفراد - بيع دولار	569,110,200	785,468,000
مجموع	2,071,299,200	1,413,603,029
تسهيلات استثمارية قصيرة الأجل:		
مرابحات قصيرة الأجل أفراد بيع دولار	-	858,800,000
مرابحات افراد (شيري)	9,700,839,747	11,173,371,403
مجموع	9,700,839,747	12,032,171,403
اجمالي الأئتمان النقدي الممنوح	12,143,557,147	14,028,352,432

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**5. أ. إيضاح الموجودات الأخرى**

ويتمثل الإيضاح بالآتي:

المدينون:	البيان	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020
حسابات مدينة أخرى:		دinar	دinar
مدينو اعتمادات خارجية شركات *		35,970,982,359	35,970,982,359
مدينون قطاع خاص		365,394,667	365,644,667
مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقديه) *		26,650,029,349	26,643,522,801
مدينو موقفات المصارف \ بيروت *		4,296,786,380	4,296,786,380
حسابات مدينة متباينة		(10,983,865,189)	(13,229,643,315)
تأمينات مدفوعة		1,460,000	1,460,000
تأمينات لدى الغير		1,328,916,530	7,901,709
مدينو ديون متأخرة التسديد		89,931,794,809	50,034,111,944
مدينو خطابات الضمان المدفوعة		16,854,838,068	19,909,101,248
مستندات شحن غير مسددة		15,767,358,797	13,358,358,797
مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة **		33,386,715,318	22,507,053,554
حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار **		47,285,135,594	42,453,809,844
<b>مجموع المدينون</b>		<b>260,854,086,681</b>	<b>202,319,089,988</b>
حسابات مدينة أخرى:			
مدينو النشاط الغير جاري		74,465,486,108	99,542,255,588
أبرادات مستحقة		7,438,392,968	5,876,704,231
أبرادات مستحقة مشاريع المتوسطة والقصيرة		81,590,350	20,230,975,682
مدينو عمولات خطابات الضمان		18,993,087,884	-
مصاريف مدفوعة مقدما		199,993,000	1,940,033,000
نفقات قضائية		1,615,026,727	1,719,902,820
سلف لغير أرض النشاط		63,187,500	-
سلف المنتسين		72,217,037	141,940,250
<b>مجموع حسابات مدينة أخرى</b>		<b>102,928,981,574</b>	<b>129,451,811,571</b>
<b>مجموع المدينون والموجودات الأخرى</b>		<b>363,783,068,255</b>	<b>331,770,901,559</b>
<b>تنزل التخصصات</b>		<b>(49,108,165,698)</b>	<b>(60,917,936,294)</b>
<b>صافي المدينون والموجودات الأخرى</b>		<b>314,674,902,557</b>	<b>270,852,965,265</b>

\* تم إعادة تصنيف أصول من حسابات ارصدة مصارف خارجية لأشعارات موقوفة منذ سنوات إلى حسابات المدينون المعنيون بها وكل حسب طبيعة اصل نشوء المديونية لحسابات (اعتمادات خارجية، وفروقات نقديه لاعتمادات عالم خارجي، مدينو موقفات مصارف بيروت).

\*\* يمثل حساب مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة خطابات ضمان تمت المطالبة بها من قبل المستدينين من غير التسديد وتم تسجيلها مديونية على الامرين باصدارها ، وكذلك تم تسجيل التزامات على المصرف تجاه المستدينين منها والظاهر في ايضاح (10) ضمن حساب دانو قطاع خاص شركات.

\*\*\* تم إعادة تصنيف اصول ونقلها من تسهيلات انتقائية مباشرة الى حسابات مدينة غير مسددة متأتية من عقود بيع دولار منحت في حينها نوع من التسهيلات الانقائية المباشرة.

**5. ب. مخصص تدفي المدينون، والموجودات الأخرى:**

فيما يلي الحركة على مخصص تدفي التسهيلات الانتقائية:

البيان	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020
رصيد بداية السنة		49,108,165,698
الأضافات (التزييلات)		-
رصيد نهاية السنة		49,108,165,698
		49,108,165,698
		11,809,770,596
		60,917,936,294

تم اعادة تبويب المخصص وتزييله من ارصدة الموجودات الاخرى للسنة الحالية وبأثر رجعي للسنة السابقة نتيجة اعادة تصنيف اصول من تسهيلات نقدية منحوحة الى موجودات اخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرا معها



**مصرف العطاء الإسلامي** ش. م. بـ  
إبعادات حول القوائم المالية للمسنة المدمنة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
٦. ابضاح بالمتذمّرات مهنيّ ومهنّات ومحاصف الناشئاتها ومتذمّرات المختصّ إزاء كلّ من هنا:  
تفاصيل هنا: الشّيء بما في ذلك: الأصدّه بالذّنب

- تمثل الأضافات مبلغ (70,502,676,000) عس قيمة الأرضي استناداً لكتاب مرأب الحسابات رقم 54.
  - تمثل الأضافات مبلغ (20,000) أجور نقل الثداب لمتابعة أرض الكمالية.
  - تمثل الشطوطات عكس جزء من قيد 50,70,068 وذلك حسب تقدير دائرة التسجيل العقاري وحسب مذكرة.
  - تمثل الاستبدادات مبلغ (223,047,000) بيع سيلانين نهيان بالدول و هي ام سى .
  - تمثل الاستبدادات مبلغ (23,709,200) استخراج قيمة المساحة المرققة 29 بـ 37,729 بـ بغداد حمل وذلك لبيعها بيتاء اللون.
  - تمثل الاستبدادات مبلغ (27,750,800) استخراج قيمة المساحة المرققة 56,200 موثقى 2006 وذلك لبيعها.

تغتير الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ  
إيصالات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021  
6. انتصارات بالمتناهيات متانى ومعدات ومصنفات اندثارتها ومتناهيات المخصص إزاء كل منها:

المجموع	نفقات الإدارية	أثاث وأجهزة مكتبية	نفقات البريدية	نفقات مؤجلة	الإلت ومعدات	وسائل نقل وانتقال عدد وقوافل	مالي وانشادات	مباني مستدامة عن تمويل دونون	أراضي تمويل دونون	إيصالات خلال السنة	إيصالات كافية 1 كانون الثاني 2020	إيصالات، شطربيات، وإضافات	إذناء نفقات لارجوة مؤجلة	إذناء نفقات لارجوة مؤجلة في 31 مكتون الثاني 2020	مخصص الأذنار في 1 مكتون الثاني 2020	نسبة الأذنار في 1 مكتون الثاني 2020	مخصص الأذنار الحالية	مخصصات الأذنار	رسيد المخصص كافية في 31 مكتون الأول 2020	القيمة النافية كافية في 31 مكتون الأول 2020
181,119,126,018	3,831,988,608	6,751,017,271	70,603,832	709,908,200	613,918,878	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860											
7,024,600	160,000	6,789,600	-	-	(149,624,600)	-	-	(1,230,323,420)***	(3,350,000,000)**	(6,622,115,000)										
(12,118,460,728)	(766,397,708)	-	-	-	-	-	-	-	-											
169,007,689,880	3,065,750,900	6,757,806,871	70,603,832	560,283,600	613,993,878	8,000,000,000	10,418,067,949	70,502,676,000	69,018,506,860											
12,859,299,030	-	5,842,444,159	70,602,321	698,221,640	601,575,278	-	-	5,646,465,632	-											
472,304,604	20%	20%	20%	20%	20%	-	-	2%	-											
(607,210,663)	-	184,646,447	-	2,337,312	5,282,129	-	-	280,038,716	-											
12,724,392,971	-	(2,366,400)	-	(149,624,600)	-	-	-	(455,219,663)	-											
156,283,296,918	3,065,750,900	733,082,665	1,511	9,349,248	7,136,471	8,000,000,000	4,946,793,264	70,502,676,000	69,018,506,860											
181,119,126,018	3,831,988,608	6,751,017,271	70,603,832	709,908,200	613,918,878	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860											

تتغير الإيصالات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جراء من هذه القوائم المالية وتغير معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

7. إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأنجاز وقبل الاستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصدة بالدنانير

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وانشاءات	أراضي	البيان
9,505,474,000	246,740,000	9,258,734,000	-	الارصدة كما في 1 كانون الثاني 2021
4,172,920,000	-	3,120,720,000	1,052,200,000	الإضافات خلال السنة
(3,234,032,067)	(246,740,000)	(2,987,292,067)	-	التحويلات
10,444,361,933	-	9,392,161,933	1,052,200,000	الارصدة كما في 31 كانون الأول 2021
9,459,844,000	201,110,000	9,258,734,000	-	الارصدة كما في 1 كانون الثاني 2020
45,630,000	45,630,000	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	التحويلات
9,505,474,000	246,740,000	9,258,734,000	-	الارصدة كما في 31 كانون الأول 2020

8. إيضاح الالتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها  
وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
96,337,383,143	72,065,341,398	الالتزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(6,221,937,200)	(4,424,961,485)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD ايضاح رقم (10)
(15,224,000,000)	(15,260,712,840)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD ايضاح رقم (10)
74,891,445,943	52,379,667,073	
-	-	الالتزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجي المصدرة (ببور تأمينات)
74,891,445,943	52,379,667,073	المجموع الكلي

9. إيضاح حول إيداعات الزبائن والودائع الأدخارية والاستثمارية:

ويتضمن هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
34,230,498,316	13,420,804,185	حسابات جارية:
23,111,990,416	8,156,453,947	حسابات جارية دائنة / شركات
57,342,488,732	21,577,258,132	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
35,802,332,255	39,465,211,219	مجموع
-	-	ودائع أدخارية واستثمارية:
-	-	حسابات الودائع الأدخارية
640,000,000	610,000,000	الودائع الاستثمارية لأجل شركات وجمعيات - دينار عراقي
-	-	الودائع الاستثمارية لأجل افراد - دينار عراقي
36,442,332,255	40,075,211,219	الودائع الاستثمارية لأجل افراد - دولار أمريكي
93,784,820,987	61,652,469,351	مجموع الودائع الأدخارية والاستثمارية
		المجموع الكلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

10. إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:  
إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 دinar	31 كانون الأول 2020 دinar
تأمينات اعتمادت وخطابات ضمان:		
تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة	6,221,937,200	4,424,961,485
تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة	15,224,000,000	15,260,712,840
مقوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دينار	8,491,443,196	-
مقوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دولار	745,456,625	-
<b>مجموع حسابات ذات طبيعة جارية:</b>	<b>30,682,837,021</b>	<b>19,685,674,325</b>
حسابات ذات طبيعة جارية:		
الشيكات المحجوزة (المصدقة)	70,723,100	70,723,100
حسابات غير متحركة	50,933,956	53,301,044
السفاتح المسحوبة على المصرف	330,803,167	330,803,167
شيكات مسحوبة على المصرف	4,180,000	4,180,000
حوالات داخلية مباعة	1,187,492	1,187,492
الإيداعات النقية لحساب العملاء	275,758,746	269,678,507
فروقات إيداعات فيزا كارت	250,964	250,964
دائعون قطاع خاص شركات *	2,526,621,583	205,793,292
دائعون قطاع خاص أفراد	759,827	-
رسوم الطوابع المالية المستحقة	350,356,180	353,481,680
مبالغ مقوضة لقاء تسجيل الشركات	1,406,017,260	1,406,017,260
إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	17,361,821	17,361,821
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	15,084,492	16,256,404
حسابات الجارية الدائنة المعلقة	963,008,070	956,741,944
تعويضات الزبائن المتأخر	610,043,865	461,026,335
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية **	2,000,495,953	2,000,495,953
ودائع غير مطالب بها	345,868,594	346,373,594
<b>مجموع المجموع الكلي</b>	<b>8,969,455,070</b>	<b>6,493,672,557</b>
	<b>39,652,292,091</b>	<b>26,179,346,882</b>

\* ويمثل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين من خطابات الضمان المطلوب بها وغير مسددة والمقابلة لا يوضح رقم (5) ضمن حساب مدینو خطابات ضمان غير مدفوعة.

\*\* ويمثل التزامات نشأت على المصرف خلال السنة الحالية نتيجة تسويات مالية بين مالكي الاسهم وزبائن المصرف ومستحقة لصالح البنك المركزي العراقي والتي ستسدد عند توفر السيولة النقدية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**11. حسابات دانة أخرى (مطلوبات أخرى):**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 دينار	31 كانون الأول 2020 دينار
دائعون نشاط الغير الجاري	43,988,832,792	47,993,485,918
تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS	9,175,925,196	300,975,196
تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية	73,728,315	75,978,315
تأمينات أخرى	19,598,902,575	18,714,902,575
تأمينات شركة الحمراء / ديوان التأمين	423,545,903	432,545,903
إيرادات متحققة/ عمولات طلبات	30,690,750,000	30,690,750,000
إيرادات متحققة / عوائد متاخرة	7,913,281,627	7,913,281,627
إيرادات متحققة / عوائد بيروت	2,437,834,671	2,437,834,671
إيرادات عمولات الاعتدادات	30,215,936,620	-
إيرادات مسلمة مقدما - القروض	15,897,540,866	84,026,650
إيرادات متحققة غير مسلمة/ القروض	53,821,250	46,105,763,176
مصاريف مستحقة	348,352,218	483,803,468
مصاريف مستحقة/ اجور تنفيق	52,500,000	-
مصاريف ادارية مستحقة	4,119,000	-
الزيادة في الصندوق	105,659	4,482
<b>المجموع الكلي</b>	<b>160,875,176,692</b>	<b>155,224,351,981</b>

**11. إيضاح حول تخصيصات متنوعة:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 دينار	31 كانون الأول 2020 دينار
تخصيصات متنوعة مخصص تقلبات اسعار الصرف)	8,286,083,394	21,478,499,089
<b>المجموع</b>	<b>8,286,083,394</b>	<b>21,478,499,089</b>

\* يمثل المبلغ تخصيصات متنوعة ناتجة عن فروقات اسعار الصرف من 1190 الى 1460 بتاريخ 21/12/2021 واستنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي .

**12. إيضاح حول القروض المستلمة:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 دينار	31 كانون الأول 2020 دينار
البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني	-	-
قروض مستلمة قصيرة الاجل دفعه ثانية	350,000,000	850,000,000
<b>المجموع</b>	<b>350,000,000</b>	<b>850,000,000</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**13. ضريبة الدخل**

الآتي ملخص تسوية (ربح) من الدخل المحاسبي إلى الدخل لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

31 كانون الأول 2021	البيان
	دينار
<u>1,801,068,350</u>	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :
-	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
650,000	مكافأات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
-	مخاطر الائتمان النقدي المنحو
13,939	فروقات مشطوبة
<u>1,500,000</u>	اعانات للمنتسبين
<u>2,163,939</u>	مجموع الأضافات
	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
30,205,400	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
0	إيرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
19,347,500	إيرادات الرأسمالية
900,534,145	تنزل 20% من العجز المتراكم على ان لا يتجاوز 50% من ربح السنة الحالية
950,087,045	مجموع التزيلات
853,145,244	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	نسبة ضريبة الدخل
<u>127,971,787</u>	ضريبة الدخل للسنة

**14. ربحية (خسارة) السهم الواحد:**

تم احتساب (ربح) السهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام 2020	عدد الأيام 2021	المبالغ بالدينار 2020	المبالغ بالدينار 2021	البيان
				صافي الربح (خسارة) القابل للتوزيع بعد الضريبة (الفائض المتحقق من السنة)
		(2,478,849,688)	1,673,069,563	
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		(0.010)	0.006	دينار ربح (خسارة) السهم الواحد لكل سنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**15. إيرادات وعائد التسهيلات المباشرة والاستثمارية:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
1,957,213	-	عوائد التسهيلات الاستثمارية
-	-	الحسابات الجارية المدينة
41,677,750	30,205,400	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
-	-	عمولات واجور التسليفات المتنوعة
<b>43,634,963</b>	<b>30,205,400</b>	<b>المجموع</b>

**16. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدية (التسهيلات غير المباشرة)**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
-	-	عمولة الاعتمادات الصادرة
-	8,377,027,680	عمولة خطابات الضمان الداخلية
<b>1,449,050,004</b>	<b>-</b>	عوائد خطابات الضمان
<b>1,449,050,004</b>	<b>8,377,027,680</b>	<b>المجموع</b>

**17. إيرادات الاستثمار:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار	البيان
-	-	إيرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
-	-	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**18. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 دينار	31 كانون الأول 2020 دينار
عمولة الحالات الداخلية	800,000	15,000
عمولة الحالات الخارجية الصادرة و الواردة	-	-
عمولة اصدار السفارات و اعتماد الصكوك	-	-
عمولة اصدار فيزا كارت	-	-
عمولة خدمة SMS	-	-
إيرادات الصراف الآلي	-	-
عمولات مصرفية أخرى	47,451,015	56,318,362
مصروفات الاتصالات المستردة	6,201,800	3,390,950
مصروفات نقل النقود المستردة	2,633,800	4,081,510
مبيعات مطبوعات مصرفية	3,988,000	5,601,450
إيرادات مستردة / مشروع التمويل الوطني	-	-
إيرادات بيع السبائك الذهبية	-	-
<b>المجموع</b>	<b>61,074,615</b>	<b>69,407,272</b>

**19. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 دينار	31 كانون الأول 2020 دينار
إيراد تقييم العملات الأجنبية	83,072,995	62,291,920
إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية *	-	25,503,883
<b>المجموع</b>	<b>83,072,995</b>	<b>87,795,803</b>

\* علماً أن المصرف لم يشترك بنافذة مزاد العملة .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**20. إيرادات أخرى:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان		المجموع	
		31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020
		دينار	دينار
أيراد خدمات متنوعة		13,519,700	3,271,910
أيرادات سنوات سابقة		402,000	-
أيرادات عرضية		13,824,179	23,386,710
أيرادات رأسمالية		19,347,500	711,651,243
<b>المجموع</b>		<b>47,093,379</b>	<b>738,309,863</b>

**21. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان		المجموع	
		31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020
		دينار	دينار
مصاروفات حسابات الودائع الادخارية		1,232,410,653	35,118,870
فوائد الاقتراض الداخلي		350,000	-
عمولات الحسابات الخارجية المكتشوفة		-	417,043,115
العمولات المصرفية المدفوعة / داخلية		5,701,500	7,757,644
العمولات المصرفية المدفوعة / خارجية		36,069,639	239,000
العمولات المصرفية المدفوعة للبنك المركزي		6,504,250	17,366,000
عمولة المزاد المدفوعة للبنك المركزي		500,000	-
عمولة مصاروفات فيزا كارت		-	-
عمولات مصرفية متنوعة - مصرف دار السلام		-	-
<b>المجموع</b>		<b>1,281,536,042</b>	<b>477,524,629</b>

**22. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان		المجموع	
		31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020
		دينار	دينار
خسارة تقييم العملات الأجنبية		1,723,847	1,858,080
تقييم بيع وشراء العملات الأجنبية		-	230,606
مصاروفات عن تخصيصات متنوعة		250,000,000	-
<b>المجموع</b>		<b>251,723,847</b>	<b>2,088,686</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**23. الرواتب والأجور ومتانع العاملين:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 دينار	31 كانون الأول 2020 دينار
رواتب نقدية للموظفين	5,731,664	-
اجور عمال	994,829,263	866,719,084
أجور أعمال أضافية	650,000	400,000
مكافآت تشجيعية	38,415,345	8,444,826
مخصصات مهنية	121,523,273	103,325,746
مخصصات تعويضية	343,326,534	320,379,961
مخصصات أخرى	53,150,000	49,657,000
حصة المصرف في الضمان	134,177,810	144,465,686
نقل العاملين	9,325,005	5,476,500
تدريب وتأهيل	14,244,500	6,239,500
المجموع	1,715,373,394	1,505,108,303

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**24. المصاريق التشغيلية والإدارية:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 دينار	31 كانون الأول 2020 دينار
الماء والزيوت	47,396,290	35,741,500
اللوازم والمهام	29,480,487	14,745,550
قرطاسية	4,732,500	3,654,000
تجهيز العاملين	475,000	-
المياه	5,862,000	3,627,310
الكهرباء	26,081,370	33,105,740
صيانة مباني و منشآت	6,400,000	5,341,000
صيانة الات و معدات	10,725,750	12,016,250
صيانة وسائل نقل وانتقال	2,472,000	3,095,000
صيانة أثاث و اجهزة مكاتب	7,748,000	4,204,250
خدمات ابحاث واستشارات	450,977,300	140,925,000
دعائية و اعلان	-	1,035,000
نشر وطبع	26,709,000	58,868,000
ضيافة	4,786,350	1,193,250
احتفالات	200,000	-
نقل سلع وبضائع	14,060,000	105,000
السفر و الإيفاد لاغراض التدريب و الدراسة	120,000	775,000
السفر و الإيفاد لاغراض النشاط	17,389,060	17,329,000
اتصالات	101,789,053	38,040,660
نقل مواد	340,000	1,000,000
استئجار مباني و منشآت	1,019,960,000	131,960,000
الاشتراكات	29,823,250	89,634,300
مكافأة لغير العاملين عن خدمات مؤداة	650,000	350,000
خدمات قانونية	162,966,000	49,783,500
خدمات مصرافية	23,367,883	575,000
اجور تدقيق الحسابات	52,500,000	48,756,678
اجور تدقيق أخرى	-	20,800,000
مصروفات خدمية أخرى	54,489,000	105,629,750
<b>المجموع</b>	<b>2,101,500,293</b>	<b>822,290,738</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**مصرف العطاء الإسلامي**  
Alataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي ش. م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**25. الأندثارات والأطفاعات:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	2021 كانون الأول 31 دينار	2020 كانون الأول 31 دينار
اندثار مباني و منشآت	258,935,868	280,038,716
اندثار الات ومعدات	1,412,052	5,282,129
اندثار وسائل نقل و انتقال	1,869,852	2,337,312
اندثار عدد وقوالب	340	-
اندثار اثاث واجهزة مكاتب	164,336,961	184,646,447
اطفاء نفقات مؤجلة	613,150,376	766,397,708
<b>المجموع</b>	<b>1,039,705,449</b>	<b>1,238,702,312</b>

**26. المصاريف الأخرى:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	2021 كانون الأول 31 دينار	2020 كانون الأول 31 دينار
تعويضات و غرامات	196,572,998	40,251,487
ديون مشطوبة	13,662,167	57,150,600
نفقات خدمات خاصة	30,000,000	37,544,000
فروقات مشطوبة	13,939	13,238
ضرائب و رسوم متعددة	163,536,590	661,288,610
اعانات للمنتسبيين	1,500,000	13,400,000
اعانات للغير	-	-
مصاروفات سنوات سابقة	2,281,000	11,684,990
مصاروفات عرضية	-	-
خسائر رأسمالية	-	-
<b>المجموع</b>	<b>407,566,694</b>	<b>821,332,925</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



# ANNUAL REPORT 2021

