

## تأسيس المصرف:

إن شركة المرج العالمية للتحويل المالي هي شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٩ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٠١-٦٩٠٩٨ في ١٩ نيسان ٢٠٠٩ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأس مال (٥) مليار دينار وتم زيادة رأس المال إلى (١٠) مليار دينار وبعدها إلى (٣٠) مليار دينار وأخيراً إلى (١٠٠) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم ٢٣٨٢١ في ٤ تشرين الثاني ٢٠١٥. وتم تغيير اسم الشركة من (شركة المرج العالمية للتحويل المالي - شركة مساهمة خاصة) إلى شركة (مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة) برأس مال قدره (١٠٠) مليار دينار حسب كتاب انتهاء الإجراءات المرقم ٤٨٤٤ في ٩ آذار ٢٠١٦ الصادر من وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات.

بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٧ والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (١٥٠) مليار دينار ليصبح (٢٥٠) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم ش / هـ / ٠١-٢٧٧٢١ بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠١٧.

## رؤيتنا

المصرف الإسلامي الرائد.

## رسالتنا

تقديم تشكيلات متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية المُعاصرة، في كل القطاعات والمحافظات ولقاعدة واسعة من الزبائن، مع تغطية واسعة لصيغ التمويل الإسلامي، والخدمات المصرفية المحلية والدولية، وانتهاج الحلول المبدعة والمبتكرة، وتحقيق الشمول المالي، وحماية الجمهور، في إطار الامتثال للشريعة الإسلامية السمحاء، والالتزام بالقانون والمعايير الدولية، وتطبيق متطلبات الجودة الشاملة.

## قيمتنا الجوهرية

- مصداقية الامتثال للشريعة.
- الشمول المالي وحماية الجمهور.
- الإفصاح والشفافية للمستهلك المالي.
- الزبون شريك دائم.
- كتمان معاملات الزبون.
- الاقتراب من شرائح الزبائن من خلال شبكة الفروع والمكاتب المصرفية.
- تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المتنوعة والمبدعة.
- استخدام التكنولوجيا المعاصرة في العمليات والمنتجات والخدمات.
- التميز والابتكار في الخدمة.
- العمل بروح الفريق.
- المهنية في العمل المصرفي المعاصر.
- العزم على التغيير والنمو والتطور.



## قائمة المحتويات

٤	مجلس الإدارة
٦	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
٨	تقرير مجلس الإدارة
٤٢	البيانات المالية
٤٤	تقرير مراقب الحسابات
٦١	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة
١٠٦	تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية
١٠٧	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
١٠٨	الإقرارات
١٠٩	الهيكل التنظيمي لمصرف الثقة الدولي الاسلامي
١١٠	دليل الحوكمة المصرفي





### رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد مسلم جارالله البيضاني

### نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد سعدي أحمد حبيب العبيدي

### أعضاء مجلس الإدارة

السيد ضامن تيمور علي الوكيل

السيدة إسراء علي محي الدين

السيدة صبيحة عيدان عباس الواني

السيد لطيف حميد علوان القره غولي

السيد محمد سعد محمد العبيدي

### المدير المفوض

السيد لطيف حميد علوان القره غولي

### مراقب الحسابات

شركة فراس إسماعيل قربان علي وشريكه



## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة



**السيد محمد مسلم جارالله**  
**رئيس مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي**

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام وبالأصالة عن نفسي، أود أن أتقدم بهذه المناسبة بجزيل الشكر والامتنان على تليبتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة لمناقشة البنود المدرجة في جدول أعمال هذا الاجتماع.

السادة المساهمين الكرام يسعدني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لمصرف الثقة الدولي الإسلامي متضمناً البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأبرز الإنجازات والأهداف المستقبلية، وقد جاء التقرير متوافقاً مع القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية وسياسة الإفصاح والشفافية والمعايير الدولية للتقارير المالية والمعايير المحاسبية الإسلامية.

واصل مصرف الثقة الدولي الإسلامي مسيرته وسعيه في تقديم أفضل الخدمات المصرفية للمواطنين الكرام والمؤسسات الحكومية والخاصة مرتكزاً على إدارته التنفيذية والجهود المبذولة من قبلها والتي اعتمدت على الخطط والتوجيهات الصادرة من مجلس إدارته تحت مظلة رقابة البنك المركزي العراقي.

تبين من خلال البيانات المالية أن إجمالي موجودات المصرف بلغت حوالي (٤٥٦) مليار دينار عراقي - مقارنة مع عام ٢٠٢١ إذ بلغت موجودات المصرف (٤١٠) مليار دينار عراقي، وبنسبة نمو بلغت (١١,١٣)٪، وقد حقق المصرف أرباح قبل الضريبة والمخصصات حوالي (٨,٣) مليار دينار مقارنة مع العام السابق والبالغ (٤,٤) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت حوالي (٨٦)٪ إلا أن المصرف حقق صافي خسارة بعد الضريبة والمخصصات حوالي ٢٧٢ مليون دينار سبب رصد مخصصات إضافية خلال عام ٢٠٢٢ مبلغ حوالي (٥,٨) مليار دينار حملت على حساب الأرباح والخسائر، بحيث أصبح رصيد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصود حوالي (١٠,٩٦) مليار دينار.

### السادة الكرام،

استناداً إلى التوقعات والتوجيهات الاستراتيجية العامة للمصرف وانسجاماً مع رؤية ورسالة المصرف الاستراتيجية وقيمه وميزته التنافسية، فقد شملت الموازنة الاستراتيجية للمصرف تطلعات مجلس الإدارة المستقبلية لتعزيز مركزه التنافسي وزيادة حصته السوقية من خلال تقديم أفضل الممارسات والخدمات المصرفية لعملائنا والتي تتوافق مع الشريعة الإسلامية والعمل على النسب المالية الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية والمعايير الدولية.

أما علي الصعيد المحلي لاقتصاد العراق فقد كشف تقرير صندوق النقد أن معدل النمو الاقتصادي في العراق بلغ ٩,٣٪، وأشار إلى أن هذا النمو جاء نتيجة ارتفاع الطلب العالمي على النفط الخام والغاز الطبيعي، حيث حل العراق في المرتبة الأولى عربياً والثانية عالمياً في توقع نسبة نمو للنتائج المحلي الإجمالي للعام الحالي، بحسب تصنيفات صندوق النقد الدولي الصادرة في تقرير "آفاق الاقتصاد العالمي" في أكتوبر/ تشرين الأول ٢٠٢٢، كما أن استبعاد العراق من قائمة الدول غير الممتثلة والقائمة



الرمادية من قبل البنك الدولي والاتحاد الأوروبي، على التوالي، قد يؤدي أيضاً إلى تحسين إمكانات القطاع المصرفي المحلي في الفترات المقبلة.

#### السادة الكرام،

وفي الختام أتقدم باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة بالشكر والتقدير لعملائنا ومساهمينا لمنحهم ثقتهم بنا ولموظفينا لسعيهم لإنجاح هذا المصرف وتحسين جودة الخدمات المصرفية.

كما ونتقدم بالشكر والتقدير الى هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الثقة الدولي الإسلامي على دعمهم المستمر في أن تكون تعاملاتنا متوافقة مع الشريعة الإسلامية، والشكر موصول للسادة ممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات على حضورهم وتواصلهم المستمر معنا.

وأخيراً لا يسعنا إلا أن نتقدم بالشكر والعرفان إلى السادة البنك المركزي العراقي الداعم الأول من خلال توجيهاته السديدة والمستمرة في تقويم وتطوير القطاع المصرفي والتي تلعب دوراً هاماً في تعزيز ثقة المستثمرين والعملاء في المصارف بصورة عامة والمصارف الأهلية بصورة خاصة وبالتالي تحفيز الاقتصاد الوطني.

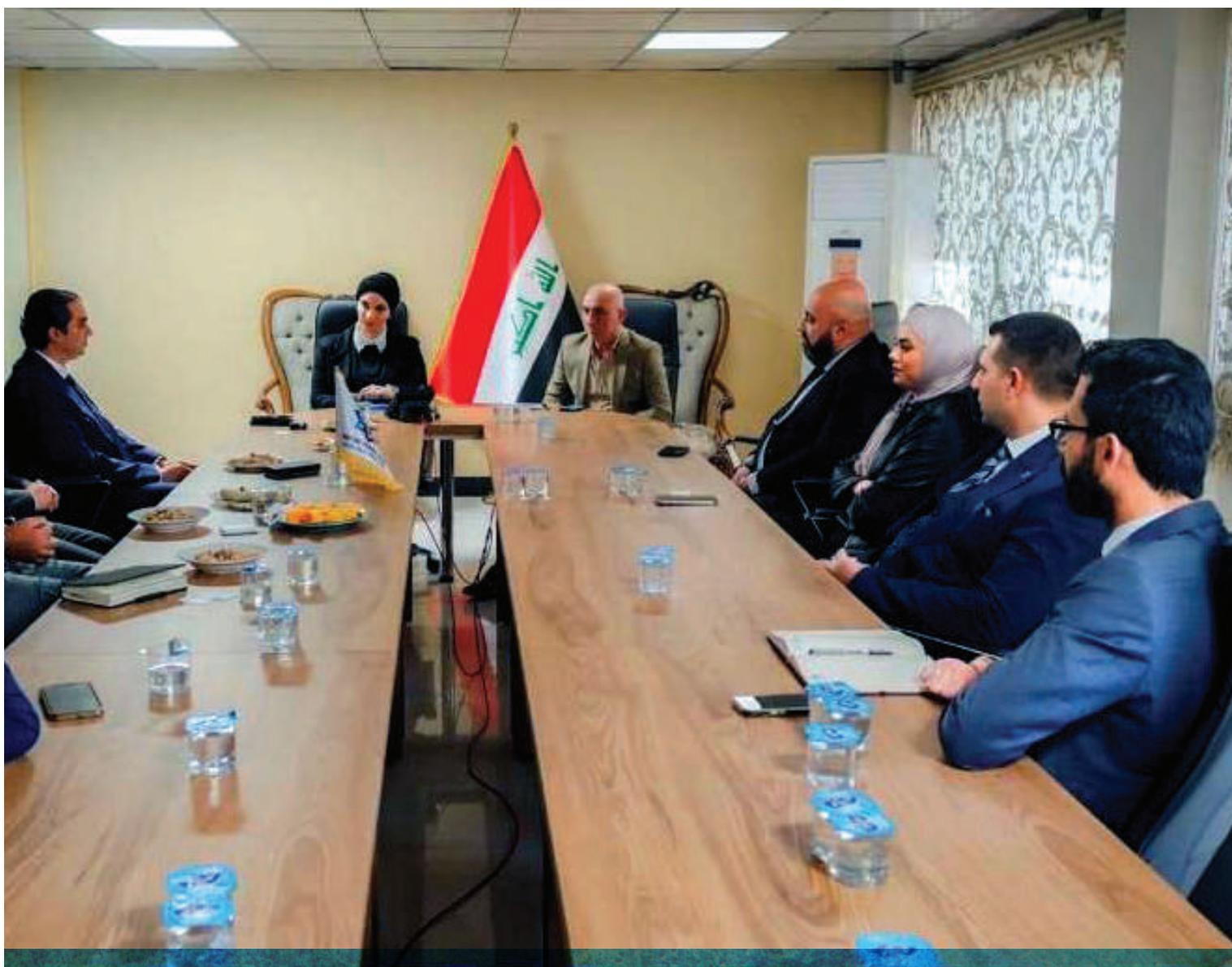
نسأل الله تعالى (عز وجل) أن يوفقنا لما فيه محصلة وطننا العزيز.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

رئيس مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي

السيد محمد مسلم جارالله





تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من  
قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل.



## تقرير مجلس الإدارة

### تأسيس المصرف:

- إن شركة المرج العالمية للتحويل المالي هي شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٩ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٠١-٦٩٠٩٨ في ١٩ نيسان ٢٠٠٩ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأس مال (٥) مليار دينار وتم زيادة رأس المال إلى (١٠) مليار دينار وبعدها إلى (٣٠) مليار دينار وأخيراً إلى (١٠٠) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم ٢٣٨٢١ في ٤ تشرين الثاني ٢٠١٥. وتم تغيير اسم الشركة من (شركة المرج العالمية للتحويل المالي - شركة مساهمة خاصة) إلى شركة (مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة) برأس مال قدره (١٠٠) مليار دينار حسب كتاب انتهاء الإجراءات المرقم ٤٨٤٤ في ٩ أذار ٢٠١٦ الصادر من وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات.
- بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٧ والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (١٥٠) مليار دينار ليصبح (٢٥٠) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم ش / هـ / ٠١-٢٧٧٢١ بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠١٧.

### تصنيف المصرف:

حصل المصرف من الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف / البحرين (Islamic International Rating Agency) بتاريخ ٣٠ تشرين ثاني ٢٠٢٢ على التصنيفات التالية:

- التصنيف الائتماني - مستوى دولي - عملة محلية (طويل الأجل / قصير الأجل) B/B
- التصنيف الائتماني - مستوى دولي - عملة أجنبية (طويل الأجل / قصير الأجل) B/B
- التوقعات المستقبلية - مستوى دولي Stable
- التصنيف الائتماني - مستوى محلي (طويل الأجل / قصير الأجل) BBB+/A3
- التوقعات المستقبلية مستوى محلي Stable



## مجلس الإدارة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:



السيد محمد سعد محمد  
عضو مجلس الإدارة - معاون  
المدير المفوض / أول

التعيين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٠٥/٠١

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس آداب إنجليزي

### الخبرات العملية:

- المصرف المتحد - قسم الحوالات والسويقت والاعتمادات (٢٠٠٦ - ٢٠١٣)
- المصرف الأهلي العراقي - الحوالات والسويقت.
- شركة المرج العالمية للتحويل المالي - مدير قسم الامتثال.
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير مفوض / أول
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الإدارة



السيد لطيف حميد علوان  
المدير المفوض - عضو مجلس  
الادارة

التعيين / الاستقالة:  
٢٠١٩/١٠/١٠

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس آداب العلوم الإسلامية

### الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي (٤٠) سنة
- معاون مدير عام - البنك المركزي العراقي
- لدية معرفة كافية في الأمور الفنية والإدارية
- مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الإدارة



السيد سعدي أحمد حبيب  
العبيدي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

التعيين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٠٤/٢٠

التحصيل العلمي:  
هندسة سيطرة ونظم / جامعة  
التكنولوجية

### الخبرات العملية:

- شركة المرج العالمية للتحويل المالي - عضو مجلس إدارة
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد محمد مسلم جارالله  
البيضاني  
رئيس مجلس الإدارة

التعيين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٠٤/٢٠

التحصيل العلمي:  
إدارة واقتصاد / جامعة المستنصرية

### الخبرات العملية:

- شركة المرج العالمية للتحويل المالي - مدير مفوض
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير مفوض
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مجلس الإدارة



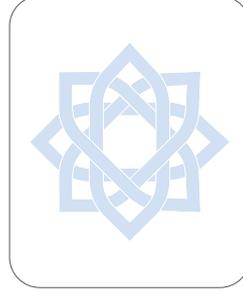
السيدة صبيحة عيدان عباس  
الوائي  
عضو مجلس الإدارة

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٩/٠٧/٣٠

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس إدارة أعمال

### الخبرات العملية:

- البنك المركزي العراقي - موظف قسم التلكس
- البنك المركزي العراقي - قسم الإدارية
- البنك المركزي العراقي - قسم الائتمان
- البنك المركزي العراقي - معاون مدير قسم الائتمان
- البنك المركزي العراقي - مدير مدير قسم الائتمان
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الإدارة



السيدة إسراء علي محي الدين  
عضو مجلس الإدارة

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٩/١٠/١٠

التحصيل العلمي:  
قانون كلية المنصور الجامعية

### الخبرات العملية:

- شركة سومر للتوسط المالي
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الإدارة



السيد ضامن تيمور علي الوكيل  
عضو مجلس الإدارة

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٠٤/١٧

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس قانون كلية المنصور الجامعية

### الخبرات العملية:

- شركة شنايدر الكتریک - ممثل قانوني
- شركة MTC الكويتية - ممثل قانوني
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الإدارة



#### أعضاء مجلس الإدارة الاحتياطي:

- السيد شهاب أحمد حبيب العبيدي
- السيدة شذى كاظم عزيز العتابي
- السيدة ايمان رشيد حميد الربيعي
- السيدة سعديّة مجيد عبد قدرى
- السيد غسان محمد حسين العبيدي
- السيدة مريم دانيال اوديشو هيدو
- السيد علي مسلم جارالله البيضاني

#### اجتماعات المجلس:

- بلغت مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٢ (١٨) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

عدد مرات الحضور	الاسم
١٨	السيد محمد مسلم جارالله
١٨	السيد سعدي أحمد حبيب
١٨	السيد ضامن تيمور علي
١٨	السيدة إسراء علي محي الدين
١٨	السيد لطيف حميد علوان
١٨	السيد محمد سعد محمد
١٨	السيدة صبيحة عيدان عباس



## تقرير مجلس الإدارة

### اللجان المنبثقة عن المجلس:

تم الإفصاح عن مهام اللجان ضمن دليل الحوكمة المرفق.

#### • لجنة الحوكمة المؤسسية:

« تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس. وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٢ (١٢) جلسة وتتألف لجنة الحوكمة المؤسسية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد سعدي أحمد حبيب	رئيس اللجنة	١٢
السيدة إسراء علي محي الدين	عضو	١٢
السيد محمد سعد محمد	عضو	١٢

#### • لجنة التدقيق:

« تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس. وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٢ (١٢) جلسة وتتألف لجنة التدقيق وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد ضامن تيمور علي	رئيس اللجنة	١٢
السيدة إسراء علي محي الدين	عضو	١٢
السيدة صبيحة عيدان عباس	عضو	١٢

#### • لجنة إدارة المخاطر:

« تتشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب أن يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها. وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٢ (١٢) جلسة وتتألف لجنة المخاطر وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	١٢
السيد سعدي أحمد حبيب	عضو	١٢
السيد محمد سعد محمد	عضو	١٢

#### • لجنة الترشيح والمكافآت:

« تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً. وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٢ (١٢) جلسة وتتألف لجنة الترشيح والمكافآت وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	١٢
السيد محمد مسلم جارالله	عضو	١٢
السيدة إسراء علي محي الدين	عضو	١٢



• **اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:**

« تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير إلى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويمكن حضور أعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لأعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب. تم الإفصاح عن مهام اللجان ضمن دليل الحوكمة المرفق.»

• **اللجنة الائتمانية:**

« تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة. وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٢ (١٢) جلسة وتتألف اللجنة الائتمانية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	١٢
السيدة سماهر صبيح أحمد	عضو	١٢
السيد أشرف محمد كاظم / لغاية ٢٥/٩/٢٠٢٢	عضو	٩
السيد سيف محمد عبد عباس	عضو	٣

• **لجنة الاستثمار:**

« تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة. وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٢ (١٢) جلسة وتتألف لجنة الاستثمار وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	١٢
السيدة سماهر صبيح أحمد	عضو	١٢
السيدة ريم زيد حمود	عضو	١٢
السيد انس نضال حمد الصفدي	عضو	١٢

• **لجنة تنقية المعلومات والاتصالات:**

« تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة. وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٢ (١٢) جلسة وتتألف لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	١٢
السيدة سماهر صبيح أحمد	عضو	١٢
السيد أحمد رعد جواد	عضو	١٢



## تقرير مجلس الإدارة

### • الهيئة الشرعية:

« على المصارف الإسلامية تعيين هيئة شرعية محلية لا يقل عدد أفرادها عن ثلاثة أشخاص، ولا يجوز حل الهيئة الشرعية أو إعفاء أي عضو فيها إلا بقرار مسبق من المجلس وبأغلبية ثلثي الأعضاء وبعد توجيه إنذار مشفوع بالمبررات واستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف وموافقة البنك المركزي. « وتتألف هيئة الرقابة الشرعية من:

الاسم والمنصب	تاريخ التعيين/ الاستقالة	المؤهلات العلمية
الدكتور محمد هاشم حمودي رئيس الهيئة الشرعية	٢٠١٧/٣/٢٥	دكتوراه فلسفة أصول الدين ٢٠١٦
السيد علاء سلمان محمد عضو هيئة / امين السر	٢٠١٧/٣/٢٥	بكالوريوس قانون / الجامعة العراقية ٢٠١٢
السيد محمد حلو خفي عضو شرعي	٢٠١٩/١٠/٢٠	بكالوريوس دراسات إسلامية / علوم القرآن / كلية اصول الدين الجامعة ٢٠١٧
الدكتور بشار صبيح محمد عضو شرعي	٢٠١٩/٩/١١	دكتوراه فقه إسلامي / فقه المعاملات العامة كلية الامام الاعظم الجامعة ٢٠١٩
السيدة رجاء داود سعودي عضو شرعي	٢٠٢١/٦/٨	بكالوريوس اقتصاد / الجامعة المستنصرية ٢٠٠٧

« وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٢ (١٣) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
الدكتور محمد هاشم حمودي	رئيس الهيئة الشرعية	١٣
السيد علاء سلمان محمد	عضو هيئة / امين السر	١٢
الدكتور بشار صبيح محمد	عضو شرعي	١٣
السيد محمد حلو خفي	عضو شرعي	١٣
السيدة رجاء داود سعودي	عضو شرعي	١٢

### شبكة البنوك والمؤسسات المالية الخارجية:

- بنك الأردن - الأردن
- بنك الاتحاد - الاردن
- بنك صفوة الإسلامي - الأردن
- بنك العربي الافريقي - الإمارات
- بنك اكتف - تركيا
- بنك مصر - الإمارات
- وسترن يونيون - أمريكي



## شبكة فروع المصرف:

ت	اسم الفرع	عنوان الفرع	اسم مدير الفرع	رقم الهاتف
١	الفرع الرئيسي	بغداد حي الوحدة محلة ٩٠٦ زقاق ٣٨ نهاية شارع ٦٢ ساحة عبد القادر الجزائري	سنان سعد جاسب	٧٨٣٤٩٠٧٦٠٧
٢	فرع الكرادة	بغداد - الكرادة - شارع العطار (م/٩٠٥/ز/١١ مبنى ٤)	حسن بحر محمود	٧٨٣٤٩٠٧٦٠٠
٣	فرع اربيل	اربيل - عينكاوة - السايدين - مقابل محطة وقود كاريزي	شهناز باقر شاه محمد	٧٨٣٤٩٢٦٧٧٠
٤	فرع كربلاء	كربلاء - سريع حي رمضان - مقابل الفهد اخوان	معتصم حسن عبد الحسن	٧٨٣٤٩٧٧٢٧٣
٥	فرع شارع فلسطين	بغداد - شارع فلسطين - شارع الاسواق المركزية - قرب وزارة التربية م/٥٠٤/ش/١٣/ع/١٤	وفاء عادل ابراهيم	٧٨٣٤٩٠٧٦٠٦
٦	فرع البصرة	البصرة - مناوي باشا - مقابل مديرية المرور	سميرة حسين ثجيل	٧٨٣٤٩١٤٠٧٥
٧	فرع الحلة	بابل - الحلة - شارع الصدرية - قرب محطة وقود الماشطة	قيصر محمد كاظم	٧٨٣٤٩٢٣٠٥٧
٨	فرع بعقوبة	ديالى - بعقوبة - تقاطع البلدة - مجاور مديرية نجدة ديالى	غضبان رحيم احمد	٧٨٣٣٠٩٩٣٦٨
٩	فرع الرمادي	الرمادي - شارع ٢٠ - قرب سوق خاشع	عالم نوري خليفة	٧٨٣٥٩٦٥٨٤٣
١٠	فرع الموصل	نينوى - الحي الزراعي - قرب متنزه حي الزراعي	يونس صائب خالد	٧٨٣٥٩٦٦٤٢٠
١١	فرع النجف	النجف - حي الأمير - شارع كلية التربية للبنات	فرقد محمد غضريف	٧٨٠٣٥٥٣١٩٣
١٢	فرع العمارة	ميسان - العمارة - حي الكفاءات - مقابل قيادة شرطة محافظة ميسان	عزيز فاضل ناصر	٧٨٣٢٩٦٦٤٢٣
١٣	فرع الكوت	الكوت - شارع المحافظة - مجاور مديرية اتصالات واسط	قيس عبد المهدي كعيد	٧٧١٤٣٦٤٣٣٤
١٤	فرع كركوك	كركوك - مركز المحافظة - قرب فلحة المحافظة - مقابل جامع كركوك	ياسر سعدون حامد	٧٨٣٣٣٨٣٨٥٣
١٥	مكتب القاسم	بابل - ناحية القاسم - مقابل دائرة جوازات القاسم	عادل جواد تايه	٧٨٣٣٣٨٣٨٥٩
١٦	فرع السليمانية	السليمانية - شارع ٦٠ - قرب مستشفى West Eye للعيون التركية	عمر علي عبد الله	٧٧٠١٤٤٢٤٢١

## قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

- يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي أحد اهم المفاصل الرقابية التي تؤمن حركة المصرف من أي مخاطر مصرفية قد يقع فيها المصرف والعمل على متابعة مستمرة حيث قام قسم الرقابة الداخلية على الوقوف على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق حسابات الإدارة العامة والفروع وكذلك تدقيق إجراءات منح الائتمان المصرفي والمشاركة في اللجان لتقويم الأخطاء المصرفية والتأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل بالصرف والتأكد من سلامة إجراءات فتح الحسابات.
- يشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقا لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بإعداد تقارير إلى لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية حسب الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- إن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية وترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وتقارير فصلية إلى هيئة الرقابة الشرعية بخصوص الملاحظات الشرعية، وتقدم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الأعمال إلى لجنة التدقيق، كما يقوم قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة ادله العمل ونظم إجراءات العمل المصرفي الإسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها هيئة الرقابة



## تقرير مجلس الإدارة

الشرعية استناداً“ إلى المعايير الشرعية الصادرة من أيوفي ويتأكد من ان المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية ، كما ان علاقة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية وترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة الشرعية ونسخة منه إلى لجنة التدقيق.

### إدارة المخاطر:

- تم الإفصاح عنها ضمن فقرة طموحات المصرف في تحقيق اهدافه (محور المخاطر)، وكذلك ضمن القوائم المالية إيضاح رقم (٣٨).

### قسم الامتثال الشرعي:

- يساهم قسم الامتثال بالحفاظ على سمعة المصرف ومصداقيته وحمايته من العقوبات والغرامات التي قد تترتب عليه نتيجة المخالفات النظامية والشرعية والحفاظ على مصالح مساهميه ومودعيه وموظفيه وذلك من خلال التأكد من التزام المصرف وبكافة أدارته بالأنظمة والقوانين والتعليمات. وان السياسات والإجراءات الموضوعية متوافقة مع هذه القوانين والأنظمة وتقوم بحث كافة الموظفين للالتزام بهذه السياسات والإجراءات عن طريق التدريب المستمر والمتابعة والمراقبة والزيارات الميدانية ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة/ لجنة التدقيق والبنك المركزي العراقي.

### إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تعتبر جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أهم الجرائم الاقتصادية التي يشهدها العصر الحديث، في ظل المتغيرات المصحوبة بالتقدم التكنولوجي الهائل في مجال الاتصالات والمعلومات، وفي ظل التحرر والتوسع المالي الذي شهدته أسواق المال العالمية وما تترتب عليه من تزايد لانتقال الأموال عبر الحدود بين مختلف بلدان العالم، حيث نالت هذه الجريمة اهتماما كبيرا نظرا لما تسببه من آثار سلبية تهدد التنمية والنمو الاقتصادي من خلال تأثيرها على الاقتصاد القومي بشكل عام وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص، فقد وضع مصرف الثقة الدولي الإسلامي جل اهتمامه وعنايته لذلك فقد تم تأسيس قسم الإبلاغ وغسل الأموال وتمويل الإرهاب كقسم مستقل وتم رفده بالكوادر البشرية المؤهلة ويتولى المصرف إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الأسس التالية:
  - « إعداد سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتمادها ومصادقتها من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة بمقتضاه ومراقبة تطبيقها على أرض الواقع ومراجعتها بشكل دائم.
  - « تطبيق نظام آلي للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية للعملاء (AML).
  - « تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر ومتابعة مصادر الأموال وأجراء اللازم بشأنها.
  - « التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج عملاء المصرف ضمن قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم دوليا ومحليا.
  - « بذل العناية المعززة بخصوص التعاملات مع العملاء ذوي المخاطر المرتفعة.
  - « التوعية والتثقيف لكافة موظفي المصرف في المواضيع المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال الزيارات الميدانية وأجراء الدورات التدريبية لكافة موظفي المصرف ومن ضمنهم موظفي الارتباط في الفروع.

### الدائرة المالية والسياسات المحاسبية:

- تم أعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفق النظام المحاسبي الموحد إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة عام ٢٠١٦ وتم أعداد الحسابات الختامية عن عام ٢٠٢٢ وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
- تهدف الدائرة المالية إلى اظهار الوضع المالي للمصرف بشكل عادل وتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرار المناسب، كما تقوم الدائرة المالية بتطبيق إجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية واعداد التقارير الداخلية والخارجية إلى السلطات الرقابية وبالوقت المحدد بالتعليمات.



- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٨ والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين.
- تم توقيع اتفاقية شراء نظام آلي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عام ٢٠٢٣.
- تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) الإيجارات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (٤) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (١٥) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (٢٧) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل أفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي للالتزامات لإيجار، بعد أن تم تعديله باي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي.
- تم تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك والأسهم ويتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الإسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبية الإسلامي رقم (٣٣)، وتسجل أدوات الدين ضمن احدى المحافظ الثلاثة (التكلفة المطفأة) أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية، أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

#### إدارة الفروع:

- قسم إدارة الفروع هو احد الاقسام الاساسية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، يخضع للتعليمات والاورام الصادرة من الإدارة العليا، يعتبر القسم حلقة الوصل بين الفروع واقسام الإدارة العامة وذوات العلاقة اذ يعمل على تنسيق الاعمال ما بين الفروع واقسام الإدارة العامة وبالعكس من ناحية تنفيذ التعليمات الصادرة من الإدارة العامة والخاصة بإجراءات العمل وتطبيق السياسات العامة من جهة والعمل على تعليمات الصادرة من قسم الائتمان التي تتضمن طريقة العمل بمنتجات المصرف، يرتبط القسم ارتباطاً ادارياً مع الإدارة العليا من ناحية تنفيذ التعليمات والاورام الادارية ومع الاقسام لتلبية متطلبات الفروع والتواصل معهم في حال استجدت تعليمات جديدة، ويرتبط القسم فنياً مع مجلس الإدارة من ناحية تقديم التقارير الشهرية والخطة السنوية للقسم وتطبيق سياسة المجلس في التوسع والانتشار من خلال افتتاح الفروع الجديدة.

#### المهام الرئيسية للقسم:

- الاشراف على فروع المصرف بالمناطق او المحافظات، والتأكد من تنفيذ التعليمات والنظم الصادرة إليها من المركز الرئيسي (الإدارة العامة).
- التنسيق بين الفروع وإدارات ومكاتب وأقسام المصرف، وتذليل كل الصعاب التي تعاني منها الفروع.
- الإشراف على أمناء الفروع، والعاملين التابعين للفروع بما يضمن قيامهم بمهام وظائفهم وتخصيص ساعات العمل، والمحافظة على ممتلكات المصرف.
- دراسة التقارير والإحصائيات والبيانات الدورية المحالة من الفروع، واستخراج المؤشرات والبيانات منها، وإعداد التوصيات المتعلقة بمعالجة مشاكل الفروع، وتنظيمها أو إلغائها أو إنشائها.
- الاشتراك في إعداد الميزانية التقديرية، لرصد المبالغ والبنود اللازمة لتسيير نشاط الفروع، وتغطية نفقاتهم، بما يضمن قيامهم بمهامهم على الوجه الأكمل، ومتابعة تنفيذ الميزانية بعد اعتمادها.
- متابعة توزيع البريد بين الفروع عن طريق شركة معتمدة من المصرف.
- متابعة الاعمال اليومية للفروع.
- متابعة الهياكل التنظيمية والوصف الوظيفي للفروع.



## تقرير مجلس الإدارة

### اهداف قسم إدارة الفروع:

- تدريب موظفي القسم ليكونوا على جاهزية لتلبية متطلبات الفروع وحل المشكلات التي تحدث في الفروع.
- تحديد المهام والمسؤوليات لكل موظفي الفروع وتسهيل الضوء على زيادة الخبرات ورفع كفاءتهم العمل.
- تقوية وسائل التواصل ما بين الفرع والاقسام في الإدارة العامة وبالعكس.
- وضع خطط تسويق للفروع لزيادة قاعدة العملاء لكل فرع، وبالتالي زيادة الإيرادات.

### تطلعات القسم المستقبلية:

- إعادة هيكلة القسم من خلال توزيع المهام والمسؤوليات بين موظفي القسم، واستحداث شعبة هندسية تابعة لقسم إدارة الفروع.
- اضافة وظائف جديدة للوقوف على متابعة اعمال الفروع وتوصيل مقترحاتهم ومناقشتها مع الإدارة العليا.
- رفع كفاءة القسم من خلال توجيه الموظفين على العمل بصورة تنعكس على تقليل المشكلات وسرعة حلها.
- العمل على دراسة المنتجات وتوزيعها في الفروع حسب حاجة السوق لها.

### قسم الموارد البشرية

- ان اي عمل يقوم به الانسان هو جزء من اجزاء قسم الموارد البشرية. وان الموارد البشرية او (Human Resources) والذي يعبر عنه بالاختصار الشائع "HR" هو العنصر الرئيس في اي مصرف اذ يركز بشكل اساسي على التوظيف والإدارة وتعريف الموظفين بتعليمات المصرف الذي يعملون به.
- يهدف قسم الموارد البشرية إلى ديمومة استقطاب الموظفين ذوي الخبرات والمهارات المتميزة لتحقيق منظومة اداء عالي تمكن المصرف من تحقيق اهدافه بكل فاعلية وكفاءة كما ويسعى بشكل دائم إلى تطوير الموظفين واستغلال الطاقات المتوافرة بالاستثمار الامثل لرأس المال العامل.

### الانجازات خلال العام ٢٠٢٢:

- تم عمل برنامج خاص يتضمن كافة معلومات موظفي المصرف بشكل متكامل وأكثر احترافية ودقة وتحديث كافة المعلومات.
- تم استقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية.
- الترشيح دورات داخلية وخارجية (١٠٦) دورة تدريبية استفاد منها (٣٠٩) موظف.



## موظفي المصرف:

الايضاح	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم متوسط	ثانوية عامة	دون الثانوية	المجموع
الإدارة العامة	٤	١٣٠	٣	١٧	٤	١٥٨
الفرع الرئيسي	-	٢٤	٣	-	-	٢٧
فرع الكرادة	-	٧	-	٢	-	٩
فرع أربيل	-	٤	١	٥	-	١٠
فرع كربلاء	-	١٣	-	-	-	١٣
شارع فلسطين	-	٧	-	-	-	٧
فرع البصرة	-	١٢	-	٢	١	١٥
فرع الحله	-	٦	-	-	-	٦
فرع بعقوبة	١	١١	-	١	١	١٤
فرع الرمادي	-	٥	-	-	١	٦
فرع الموصل	-	٥	-	٢	-	٧
فرع النجف	-	٧	-	٣	-	١٠
فرع العمارة	-	٧	-	٣	-	١٠
فرع الكوت	-	٧	-	-	١	٨
فرع كركوك	-	١٠	-	٤	١	١٥
مكتب القاسم	١	١	-	-	-	٢
فرع السليمانية	-	٦	٣	-	١	١٠
<b>المجموع</b>	<b>٦</b>	<b>٢٦٢</b>	<b>١٠</b>	<b>٣٩</b>	<b>١٠</b>	<b>٣٢٧</b>

## خدمة المجتمع:

- بدأ مصرفنا بتوفير الطاقة المتجددة خلال عام ٢٠٢٢ للاستفادة من توفير التكاليف وللحد من انبعاث الكربون وتخفيف الاحمال الكهربائية، وقام المصرف بتوفير افضل وانسب المنظومات الشمسية لمشاريع الطاقة والطاقة المتجددة والتي تتناسب مع الظروف المناخية للعراق، فقد تم تنصيب تلك المنظومات في فروعنا (فرع كربلاء، فرع بعقوبة، فرع شارع فلسطين).
- يشارك مصرف الثقة الدولي الاسلامي عبر اشتراكات شهرية لتمويل صندوق المبادرات المجتمعية (تمكين) وتعد هذه المبادرة دور مجتمعي وانساني ومبادرات تتعدى حدود النشاطات المتعارف عليها في العمل المصرفي وتهدف هذه المبادرة إلى دعم وتمويل المشاريع ذات الطابع المجتمعي والانساني والبيئي والثقافي والفني بالإضافة إلى دعم النشاطات التي تساهم في تشغيل الايدي العاملة ويشرف على ادارتها مجلس برئاسة محافظ البنك المركزي والقطاع المصرفي متمثلة برابطة المصارف الخاصة العراقية وان هذه الخطوة التي أسسها البنك المركزي تأتي لمواكبة تزايد الاهتمام بالمسؤولية المجتمعية.
- شارك مصرف الثقة الدولي الإسلامي في معرض الزهور والأنشطة الزراعية الذي أقيم في محافظة النجف الاشرف.
- مشاركة مصرفة الثقة / فرع البصرة في امسية رمضانية بعنوان شباب بلا مخدرات وكان مصرفنا الراعي الرسمي لهذه الأمسية.
- برعاية مصرف الثقة الدولي الاسلامي وشركة ملك بغداد اقام الاتحاد العراقي للغولف المؤتمر الانتخابي.
- عمل دورات تدريبية صيفية للشباب حيث تم تدريب ٥٠ متدرب من خريجي الجامعات.
- عمل دورة مجانية للخريجين من كليات الإدارة والاقتصاد في فرع النجف الاشرف.

## تقرير مجلس الإدارة

### مشاركات في الندوات والمؤتمرات:

- المشاركة في الاحتفالية السنوية التي اقامها البنك المركزي العراقي في محافظة البصرة في الذكرى الخامسة والسبعون لتأسيسه حيث تم تكريم مصرفنا فرع البصرة بشهادة شكر وتقدير على جهودهم المثمرة.
- المشاركة في الاحتفالية السنوية التي اقامها البنك المركزي العراقي في محافظة بغداد في الذكرى الخامسة والسبعون لتأسيسه التي اقيمت في فندق بابل.
- المشاركة في معرض الامن والدفاع والصناعات الحربية في دورته العاشرة.
- برعاية مصرف الثقة الدولي الاسلامي وشركة ملك بغداد اقام الاتحاد العراقي للغولف المؤتمر الانتخابي
- استضافة لشركة ضمان الودائع العراقية في الإدارة العامة حيث تم عمل ورشة تدريبية بمشاركه عدة متدربين من مصارف مختلفة.
- زيارة البنك المركزي العراقي لفرع الموصل بمشاركة مدير الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي ومدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال.
- المشاركة في المؤتمر السنوي الخامس للمالية والخدمات المصرفية بحضور معالي وزير المالية ونائب محافظ البنك المركزي العراقي.
- المشاركة في مؤتمر تطوير القطاع المصرفي الذي اقيم في محافظة أربيل.
- المشاركة في المؤتمر العلمي الدولي السنوي الثاني تحت عنوان اصلاح القطاع المصرفي في طريقنا لتحقيق النهوض الاقتصادي بحضور معالي وزيرة المالية في الجامعة المستنصرية.

### الدورات التدريبية:

الايضاح	عدد الدورات التدريبية	عدد المستفيدين
الدورات الداخلية	٤٠	٢٠٦
الدورات الخارجية	٦٦	١٠٣
المجموع	١٠٦	٣٠٩



## ملخص لاهم بنود الفروع كما هي بتاريخ ٣١-١٢-٢٠٢٢:

بالألف دينار عراقي - اجمالي

الايضاح	تاريخ الافتتاح / المساهمة	اجمالي الائتمان النقدي	استثمارات	الائتمان التعهدي	ودائع العملاء والقطاع المالي	الأرباح (الخسائر)
الإدارة العامة	٢٠١٧/٠٤/٢٧	-	٢,٥٠٩,٦٧٦	-	٤,١٥٧,٠٦٣	(١٢,٥٤٥,٣٠٤)
الفرع الرئيسي	٢٠١٧/٠٤/٢٧	٢٦,١٢٨,٣٠٨	-	١٠١,٢١٣,٤٥٢	٥٣,٢١٦,٩٣٢	٤,٠٦٧,١٣٢
فرع الكرادة	٢٠١٨/٠٨/١٢	٢,٠٨٢,٥٨٢	-	٥٣٢,٩٠٠	٣٨٥,٢١٣	١١٥,٨٤١
فرع أربيل	٢٠١٨/٠٨/١٦	١٠٣,٥٠٩	-	٦,٣٨٣,٦٣٠	٤٢٣,٤٧٧	٤٢٨,٧٧٢
فرع كربلاء	٢٠١٩/٠١/٢٩	٤,٢٥٠,٣٤٠	-	١١,١٧١,٣٨٠	٤,٨٨٢,٠٣٠	٩٠٧,١٧٥
شارع فلسطين	٢٠١٩/٠١/٢٩	٢,٩٨٣,٣٧٩	-	٩٦٧,٣٥٤	١٠٨,٤٧٤	٨٣,٤٦٦
فرع البصرة	٢٠١٩/٨/٢٩	٩٤٩,٨٢١	-	١٤,٣٤٤,٢٨٤	٥,٥٧٦,٠٢٤	١,٠٩٥,٢٨٦
فرع الحلة	٢٠١٩/٠٩/٢٦	١٣٩,١٩٧	-	١١,٤٠٥,٩٩٢	٥٤١,٧٦٤	٧٠٧,٤٦٤
فرع بعقوبة	٢٠٢٠/٠١/٢٧	٦٣,٩٣٦	-	٧,٩٩٤,٦١٣	٨,٨٤٥,٦٢٤	٩١٣,٥٩١
فرع الرمادي	٢٠٢٠/٠٦/٢٩	١,٣٣٧,٣٣٢	-	٢,٥٨٨,٢٠٠	٣,٢٩٠,٦٨٨	٢٥٣,٩٤٣
فرع الموصل	٢٠٢٠/٠٨/١٠	١٧٨,٩٣٨	-	١١,٥٥٢,١٥٧	١,٤٠٠,٨٩٠	١,٣٣٩,٨٤٣
فرع النجف	٢٠٢٠/٠٩/٢١	٨,٤٦٩,٠١٩	-	٤,٠٢٨,١٢٦	٢٣,٩٨١,٤٩٦	٣٦٧,٩٢٢
فرع العمارة	٢٠٢٠/١٠/٢٧	١,٢٠١,٩٥٥	-	٦,٩٢٨,٣٣٦	١٨٣,٨٣٥	٤٧٥,٤٩١
فرع الكوت	٢٠٢٠/١١/٠٥	٤١٨,٠٢٠	-	٨,٩٩٨,٢٨٤	١,١٩٥,٣٥٢	٤٠٤,٨٨٠
فرع كركوك	٢٠٢٠/١١/١٠	٣٧,٩١٠	-	١٢,١٩٥,٢٠٩	٧٥٢,٨٦٦	١,٢٥٥,٥٣٩
مكتب القاسم	٢٠٢٠/١٠/٢٧	-	-	-	-	(٢٤,٤٠٢)
فرع السلیمانية	٢٠٢١/٠٧/٢٥	٨٩٧,١٥٦	-	١٥٥,٣٦٧	٥,٤٦٢,٩٥٤	١٤٢,٨٧١
شركة عين الثقة العقارية	٢٠١٨/٠٥/٢٤	-	٣٠٢,٧٤٦	-	-	(٦٢,٧٧٩)
شركة عين الثقة الزراعية	٢٠١٨/٠٥/٢٤	-	-	-	-	(٦٧,٠٨٨)
شركة ارض الثقة للتجارة	٢٠١٨/١٠/٠٢	-	١١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	(٦٣,٨٢٤)
شركة الثقة للتجارة	٢٠١٨/١٠/٢٠	-	١٨,٣٨٦,٢٣٩	-	-	(٦٨,٠٤٥)
<b>المجموع</b>		<b>٤٩,٣٤١,٤٠٢</b>	<b>٣٢,٩٥٨,٦٦١</b>	<b>٢٠٠,٤٥٩,٢٨٤</b>	<b>١١٤,٤٠٤,٦٨٢</b>	<b>(٣٧٢,٢٣٦)</b>

## أتعاب المدقق الخارجي:

الايضاح	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٢
أجور مدقق الحسابات الخارجي	دينار عراقي ٥٢,٢٥٠,٠٠٠	دينار عراقي ٦٠,٠٠٠,٠٠٠



## تقرير مجلس الإدارة

### منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية:

ما شرعة الله في العبادة يجب مراعاة ما شرعة في المعاملات بإحلال ما احله وتحريم ما حرمه واعتماد الشريعة الإسلامية أساسا لجميع تعاملاته وخدماته التي يقدمها والمتفقه مع أحكام الشريعة الإسلامية للإسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الشرعية وقانون البنك المركزي العراقي ومنها.

- استلام الودائع بأنواعها وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة.
- الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد أو تخالف أحكام الشريعة الإسلامية، تقديم خدمات المقاصة والتسوية
- تحويل للنقد والأوراق الداخلية والخارجية.
- منتجات التمويل وفق نظام المراجعة وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع.
- برامج تمويل السيارات.
- تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة / مبادرة البنك المركزي العراقي.
- القروض الميسرة القرض الحسن / مبادرة البنك المركزي العراقي
- برنامج تمويل السكن.
- مرابحات متنوعة (اثاث منزلي كهربائيات ... موبايلات).
- مرابحات الحج والعمرة.
- مرابحات الزواج.
- مرابحات الدراسات العليا.
- برامج التمويل وفق نظام المشاركة.
- إصدار السفاتج واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار الحوالات وخدمة تحويل الأموال عبر نظام الو ويسترن يونين (Western Union).
- خدمة الماستر كارڊ (Master Card).
- بيع السبائك الذهبية الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- خدمة الكي كارڊ.
- خدمة السويفت (SWIFT).
- خدمة نظام المدفوعات الإلكترونية (RTG).
- إيداع صكوك المقاصة بنظام (ACH) واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار خطابات الضمان.
- إصدار الاعتمادات المستندية.
- نافذة بيع الدولار الأمريكي.
- خدمة الموبايل المصرفي.
- خدمة الانترنت المصرفي.
- خدمة الرسائل النصية.
- توظيف الرواتب.



## الأراضي والعقارات المملوكة للمصرف:

الإيضاح	رقم العقار	موافقة البنك المركزي	الكلفة / بالإلف دينار
بناية الإدارة العامة	٣٥٦/٥٦٤	٢٠١٧/٢/٢٢ ت ٢٦٤٠/٣/٩	٥,٢٥٦,٣٨٢
شارع فلسطين / فرع فلسطين	١٨٧٧/٣	٢٠١٧/١٢/٧ ت ١٧٥٧٥/٣/٩	٢,٥٠٠,٠٠٠
مبنى العطار / فرع الكرادة	٤٠/١٣٩	٢٠١٨/٠٣/٢٥ ت ٦٧٣٨/٣/٩	٥,٠٦٠,٢٤٣
مبنى فرع كربلاء	٢٢٧/٣	٢٠١٩/٦/٢٦ ت ١٥٠٥٥/٣/٩	١,٥٦٥,٦٦٠
مبنى فرع أربيل	٥/١٦٣/٩	٢٠١٩/٩/١٧ ت ٢١٥٠٨/٣/٩	١,٣٥٥,٧٨٤
ارض فرع ديالى / مبنى تحت التنفيذ	٤١٦ تكيه	٢٠٢٠/٩/١٧ ت ٩/٣/١٢١٦٧	٢,٦٥٨,٢٩٦
ارض البصرة / مبنى تحت التنفيذ	١٨/١	٢٠٢١/٧/٢٧ ت ٩/٣/١٤٣٠١	٢,١٤٦,١٦٣
ارض بابل / مبني تحت التنفيذ	١٧٤/٩-٦	٢٠٢١/٣/١١ ت ٩/٣/٤٩٨٨	٦٠٦,٥٠٥
ارض موقف سيارات الإدارة العامة	٥٤١/٣٥٦	٢٠٢٢/٠٦/٢٨ ت ١٥٨٢٢/٣/٩	٢,٢٨٨,٦٧٩
<b>المجموع</b>			<b>٢٣,٤٣٧,٧١٢</b>

## المساهمين الذين يملكون أكثر من ١٪

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم	النسبة
سلمان خزل مسلم البيضاني	عراقية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٪
حسن عامر كاظم هادي	عراقية	٢٤,٧٤٩,٧٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٪
محمد مسلم جارالله البيضاني	عراقية	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٠٪
علي مسلم جارالله البيضاني	عراقية	٢٢,٤٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٨,٩٩٪
سلام عامر كاظم الجبوري	عراقية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٪
عبد الحكيم عامر كاظم هادي الجبوري	عراقية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٪
أحمد عبد الحكيم عامر كاظم	عراقية	١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٠٪
قاسم خزل مسلم البيضاني	عراقية	١٦,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٠٪
شهاب أحمد حبيب العبيدي	عراقية	١٣,٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠	٥,٤٢٪
عدي مزعل مسلم البيضاني	عراقية	١٣,٠٠١,٩٥٠,٠٠٠	٥,٢٠٪
عبد الله مزعل مسلم البيضاني	عراقية	٦,٠٠١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٪
عبد الرحمن مزعل مسلم البيضاني	عراقية	٦,٠٠٠,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٪
يوسف ابراهيم كاظم الجبوري	عراقية	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٪
حسين عامر كاظم هادي	عراقية	٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٪
خلدون حسين علوان التميمي	عراقية	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٪
رجاء عبدالامير عزيز عجينة	عراقية	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٪
وسن باسم مهدي الشихلي	عراقية	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٪
عيسى شوكت محمد جواد	عراقية	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٪
سالم أحمد حبيب العبيدي	عراقية	٣,٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠	١,٤٢٪
رابع شاكرا ناجي الربيعي	عراقية	٣,٢٩٧,٧٥٠,٠٠٠	١,٣٢٪
رائد زيدان خلف المحارب	عراقية	٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٪
محمد حسين سامي الجبوري	عراقية	٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٪

## تقرير مجلس الإدارة

### مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	بالألف دينار
السيد سعدي أحمد حبيب العبيدي	١٨,٠٠٠
السيد ضامن تيمور علي الوكيل	٧,٢٠٠
السيدة اسراء علي محيي الدين	٦,٠٠٠
السيدة صبيحة عيدان عباس اللواني	٩,٠٠٠
السيد شهاب أحمد حبيب العبيدي	١٢,٠٠٠
السيدة شذى كاظم عزيز العتابي	٦,٠٠٠
السيدة ايمان رشيد حميد الربيعي	٦,٠٠٠
السيدة سعدية مجيد عبد قدرى	٦,٠٠٠
السيد غسان محمد حسين العبيدي	٦,٠٠٠
المجموع	٧٦,٢٠٠

### مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

الاسم	بالألف دينار
د. محمد هاشم حمودي	١٠,١٠٠
السيد علاء سلمان حمد	١٠,١٠٠
السيد محمد حلو خفي	١٠,١٠٠
د. بشار صبيح محمد	١٠,١٠٠
السيدة رجاء داود سعودي	١٠,١٠٠
المجموع	٥٠,٥٠٠

### أسماء وعناوين اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب:

الاسم	المنصب
السيد لطيف حميد علوان	المدير المفوض
السيد حسن عامر كاظم	معاون المدير المفوض
السيد نبيل محمود يوسف	مدير القسم المالي
السيد سنان سعد جاسب	مدير الفرع الرئيسي
السيدة ريم زيد محمد	مدير القسم الدولي



بيان عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

عدد الاسهم		الجنسية	الصفة	الاسم
٢٠٢١	٢٠٢٢			
دينار عراقي	دينار عراقي			
٥٤٢٩٠٠٠٠٠	٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠	عراقية	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعدى أحمد حبيب العبيدي
١٠٠,٠٠٠	٠	عراقية	الابناء	ابراهيم سعدى أحمد
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	عراقية	الابناء	ساره سعدى أحمد العبيدي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	عراقية	الابناء	محمد سعدى أحمد العبيدي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	عراقية	الابناء	زيد سعدى أحمد العبيدي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	عراقية	الزوجة	غيداء علي حبيب العبيدي
٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عراقية	رئيس مجلس الإدارة	محمد مسلم جارالله البيضانى
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	عراقية	الابناء	سجاد محمد مسلم البيضانى
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	عراقية	الابناء	يقين محمد مسلم البيضانى
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	عراقية	البناء	ضحى محمد مسلم البيضانى
١٠٠,٠٠٠	٠	عراقية	الابناء	علي محمد مسلم البيضانى
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	عراقية	عضو مجلس / مدير مفوض	لطيف حميد علوان القره غولي
١٠٠,٠٠٠	٠	عراقية	الزوجة	ابتسام عبدالله حسين القره غولي
٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	عراقية	عضو مجلس	ضامن تيمور علي الوكيل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	عراقية	عضو مجلس	اسراء علي محي الدين السعدي
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	عراقية	عضو مجلس / معاون مدير مفوض	محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	عراقية	عضو مجلس	صبيحة عيدان عباس اللواني



## تقرير مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي:



السيد نبيل محمود يوسف  
المدير المالي

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٧/١٢/١٧

### التحصيل العلمي:

- ماجستير في العلوم المالية والمصرفية / إدارة مالية
- الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - الأردن

### الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية واسعة في الأمور المالية والمحاسبية منذ عام ١٩٨٨
- بنك الأردن - المدير المالي.
- دورات متعددة في العمل المصرفي والمعايير الدولية للتقارير المالية
- دورة متخصصة في المعايير المحاسبية الإسلامية والشرعية
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - المدير المالي



السيد حسن عامر كاظم  
معاون المدير المفوض / ثاني

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨/١٠/٠٤

### التحصيل العلمي:

بكالوريوس علوم / رياضيات

### الخبرات العملية:

- رئيس مجلس الإدارة - شركة النور للتحويل المالي
- مدير مفوض - شركة المرتكز للتحويل المالي
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون المدير المفوض / ثاني



السيد محمد سعد محمد  
معاون المدير المفوض / أول

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٠٥/٠١

### التحصيل العلمي:

بكالوريوس آداب إنجليزي

### الخبرات العملية:

- المصرف المتحد - قسم الحوالات والسويقت والاعتمادات (٢٠١٣-٢٠١٦)
- المصرف الأهلي العراقي - الحوالات والسويقت
- شركة المرج العالمية للتحويل المالي - مدير قسم الامتثال
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الإدارة
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير مفوض / أول



السيد لطيف حميد علوان  
المدير المفوض - عضو مجلس الإدارة

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٩/١٠/١٠

### التحصيل العلمي:

بكالوريوس آداب العلوم الإسلامية

### الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي (٤٠) سنة
- معاون مدير عام - البنك المركزي العراقي
- لدية معرفة كافية في الأمور الفنية والإدارية
- مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الإدارة





السيدة ريم مهدي علي  
مدير قسم الإبلاغ وغسل الأموال  
وتمويل الإرهاب

التعيين / الاستقالة:  
٢٠٢٢/١١/٢١

**التحصيل العلمي:**

- بكالوريوس لغة انجليزية -  
كلية المأمون الجامعة

**الخبرات العملية:**

- مصرف الائتمان - مسؤول  
عمليات القسم الدولي، مدير  
مدفوعات بالوكالة
- مصرف الائتمان - مدير قسم  
الامتثال
- مصرف العربية الإسلامي -  
مدير قسم الامتثال
- دورات متخصصة في الامتثال  
وحل النزاعات والجرائم الالكترونية
- شهادات متخصصة في مكافحة  
غسل الأموال والمخاطر والامتثال
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
مدير قسم الامتثال
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
مدير قسم الإبلاغ عن غسل  
الأموال وتمويل الإرهاب



السيد عبد الله اسامه عبد الله  
مدير قسم القانونية

التعيين / الاستقالة:  
٢٠١٨/٠٢/٠٧

**التحصيل العلمي:**

- بكالوريوس قانون / كلية  
مدينة العلم الجامعة

**الخبرات العملية:**

- مدير علاقات عامة - مجموعة  
المهندسين
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
مدير القسم القانوني



السيد سيف محمد عبد عباس  
مدير قسم الائتمان

التعيين / الاستقالة:  
٢٠٢٢/١٠/٢٠

**التحصيل العلمي:**

- بكالوريوس محاسبة - كلية  
التراث الجامعة

**الخبرات العملية:**

- مصرف الخليج التجاري -  
معاون مدير ومقرر في اللجنة  
الاثتمانية وتسوية الديون
- مصرف القرطاس الإسلامي -  
مدير قسم الائتمان
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
مدير قسم الائتمان



السيدة آلاء نبيل محمد صديق  
مدير قسم الموارد البشرية

التعيين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٠٥/١٢

**التحصيل العلمي:**

- بكالوريوس آداب إنجليزي  
شركة اتصالاتنا

**الخبرات العملية:**

- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
موظف قسم الموارد البشرية
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
معاون مدير الموارد البشرية
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
مدير الموارد البشرية

## تقرير مجلس الإدارة



السيدة ريم زيد حمود  
مدير قسم العمليات المصرفية  
الدولية

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨/٠١/٠٢

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس هندسة برمجيات /  
كلية بغداد للعلوم الاقتصادية

### الخبرات العملية:

- مصرف ايلاف الإسلامي - قسم السويقت
- مصرف اشور - دائرة الخزينة والاستثمار
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير العمليات الدولية
- مدير اعتمادات مستندية معتمد (CLCM)
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير العمليات الدولية



السيد صالح مهدي العبودي  
مدير قسم الإبلاغ وغسل الأموال  
وتمويل الإرهاب

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٩/٠٣/٢٦  
ولغاية ٢٠٢٢/٠٨/٢٨

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس فنون جميلة

### الخبرات العملية:

- مجموعة الحنظل - مدير التسويق والعلاقات
- مجموعة الحنظل - مندوب أسهم في بورصة دبي (٢٠٠٣-٢٠٠٧)
- مصرف اشور - معاون مدير العلاقات العامة
- مصرف اشور - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الإرهاب
- مصرف اشور - مدير قسم المساهمين
- دورة اختصاص معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS)
- دبلوم في الجرائم المالية
- مسؤول مكافحة الاحتيال (Western Union)
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب



السيدة سماهر صبيح حسن  
مدير قسم المخاطر

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨/٠٤/٠٤

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس علوم سياسية -  
جامعة بغداد - بكالوريوس قانون

### الخبرات العملية:

- البنك الزراعي التركي - معاون ملاحظ - مسؤول حسابات جارية
- البنك الزراعي التركي - مدير عمليات - مدير مخاطر
- مدرب دولي (TOT) - كامبردج الألمانية
- محكم دولي بالجرائم الالكترونية معتمد من مجلس التحكيم الدولي
- اختصاصي إسلامي معتمد في إدارة المخاطر
- دبلوم صيرفة إسلامية ودبلوم تجارة دولية
- خبير جرائم مالية معهد المحاسبين الأمريكي
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم المخاطر



السيد أكرم بلاسم أحمد  
مدير قسم الرقابة والتدقيق  
الداخلي الشرعي

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨/٠٣/١١

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس محاسبة

### الخبرات العملية:

- مصرف ايلاف - معاون محاسب
- مصرف بغداد - مدقق / رئيس لجان تدقيقية
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير قسم التدقيق
- عدد من الدورات التدريبية - تدقيق داخلي - والتدقيق المبني على المخاطر
- شهادة المراقب الشرعي المعتمد - دبلوم في صبح التمويل الإسلامي
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي





السيد حسنين نجم عبد علي  
مدير شعبة خطابات الضمان بالوكالة

التعيين / الاستقالة:  
٢٠١٩/٠١/١٥

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس علوم مالية ومصرفية  
كلية بغداد للعلوم الاقتصادية  
الجامعة

- الخبرات العملية:
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - خطابات الضمان
  - مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير شعبة خطابات الضمان بالوكالة



السيدة اريج كاظم محمود  
مدير قسم التوعية وحماية الجمهور

التعيين / الاستقالة:  
٢٠١٨/٠١/٠٢

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس تربية انجليزي

الخبرات العملية:

- وكالة انباء بغداد الدولية (٢٠١٧-٢٠١٥)
- شركة اسيا سيل للاتصالات (٢٠١٧-٢٠١٦)
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - امين خزنة - خطابات ضمان - امنه سر المجلس
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور



السيد سنان سعد جاسب  
مدير الفرع الرئيسي

التعيين / الاستقالة:  
٢٠١٨/٠٧/٠٨

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس إحصاء - الجامعة  
المستنصرية

الخبرات العملية:

- المصرف المتحد للاستثمار - معاون ملاحظ. - ملاحظ
- المصرف المتحد للاستثمار - مشرف حاسبة
- المصرف المتحد للاستثمار - معاون مدير الفرع الرئيسي
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير الفرع الرئيسي



السيدة رشا محمد هادي  
مدير قسم العمليات المصرفية  
المحلية

التعيين / الاستقالة:  
٢٠١٨/٠٥/٠٢

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس نظم معلومات  
وحاسبات - كلية المنصور الجامعة

الخبرات العملية:

- مصرف الخليج التجاري - مدير أنظمة مصرفية
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم العمليات المصرفية المحلية

## تقرير مجلس الإدارة



السيد اشرف محمد كاظم

مدير قسم الائتمان

التعين / الاستقالة:

٢٠٢٢/٠٢/٠١

ولغاية ٢٥/٠٩/٢٠٢٢

التحصيل العلمي:

بكالوريوس علوم تجارية - كلية  
المأمون الجامعة

الخبرات العملية:

- مصرف الشرق الأوسط -  
مسؤول شعبة ائتمان الفرع  
الرئيسي - مدقق معاملات  
الإدارة العامة
- المصرف العراقي للتجارة -  
مدقق معامل معاملات الإدارة  
العامة - مقرر لجنة ائتمان
- مصرف زين العراق - مدير  
قسم الائتمان
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
مدير قسم الائتمان



السيد أحمد رعد جواد

مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات

التعين / الاستقالة:

٢٠١٨/٠٢/٠١

التحصيل العلمي:

بكالوريوس هندسة برمجيات -  
كلية الرافدين الجامعة

الخبرات العملية:

- مصرف الخليج - قسم الدعم  
الفني
- مصرف الخليج - إدارة ومتابعة
- مصرف الخليج - مبرمج
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
مدير فريق
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
معاون مدير تقنية المعلومات
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
مدير قسم تقنية المعلومات  
والاتصالات



السيد انس نضال حمد الصفدي

مدير قسم الاستثمار

التعين / الاستقالة:

٢٠٢١/٠٦/٠١

التحصيل العلمي:

بكالوريوس محاسبة - جامعة  
تشرين- سوريا

الخبرات العملية:

- مصرف اشور - مدير قسم  
الحوالات
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
مدير قسم الاستثمار



السيدة داليا غسان عبد اللطيف

مدير قسم إدارة الفروع

التعين / الاستقالة:

٢٠١٧/٠٧/٠٩

التحصيل العلمي:

بكالوريوس لغات - اسباني

الخبرات العملية:

- مصرف الوركاء - (٢٠٠٠-  
٢٠٠٦)
- مصرف اشور - (٢٠٠٨-  
٢٠١٧)
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
معاون مدير قسم المخاطر
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
مدير قسم خطابات الضمان
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -  
مدير قسم إدارة الفروع





السيد ياسين سعد السامرائي  
مدير امن المعلومات

التعيين / الاستقالة:  
٢٠٢٢/٠٦/٠٨

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس هندسة تقنيات الحاسبات

#### الخبرات العملية:

- مصرف الخليج - مهندس IT
- شركة العرب للدفع الالكتروني - مهندس IT
- الاتحاد الدولي للأكاديميين العرب - مدير IT
- شركة الرابط الرقمي - مهندس IT
- شركة تاليا - مهندس IT
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم امن المعلومات



السيد عبد الله فؤاد عبد الامير  
مدير الامتثال الشرعي

التعيين / الاستقالة:  
٢٠٢٢/٠١/٠٥

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس محاسبة - كلية الرافيدين

#### الخبرات العملية:

- مصرف الشرق الاوسط - مدير مكافحة غسل الاموال
- مصرف الشمال - مدير مكافحة غسل الأموال
- مصرف الوفاق - مدير قسم الامتثال الشرعي
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الامتثال الشرعي

## تقرير مجلس الإدارة

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال - البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠٢٢:

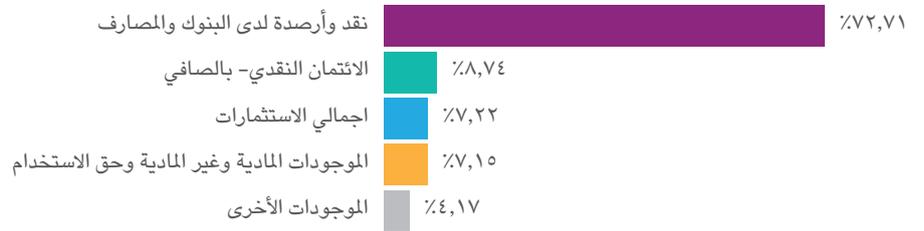
الموجودات:

- ارتفعت اجمالي الموجودات لتصل إلى (٤٥٦,٥٩٧) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ١١,١٣٪ والمتمثلة بالموجودات النقدية والتي تشكل ٧٢,٧١٪ من اجمالي الموجودات حيث نمت بنسبة ٨,٦٣٪ وذلك نتيجة الزيادة في مصادر الأموال والمتمثلة في الودائع والتأمينات والقروض.
- ارتفاع في صافي الائتمان النقدي بنسبه نمو بلغت ٦٤,٦٧٪ وبمبلغ حوالي (١٥,٦٨) مليار دينار نتيجة مبادرة البنك المركزي العراقي في دعم المشاريع المتوسطة والصغيرة.
- انخفضت اجمالي الاستثمارات بنسبة ١,٩٣٪ نتيجة تسديد مشاركة بمبلغ (١٤,٣) مليار دينار ويقابلة ارتفاع في استثمارات الشركات الساندة بمبلغ حوالي (١٣) مليار دينار.

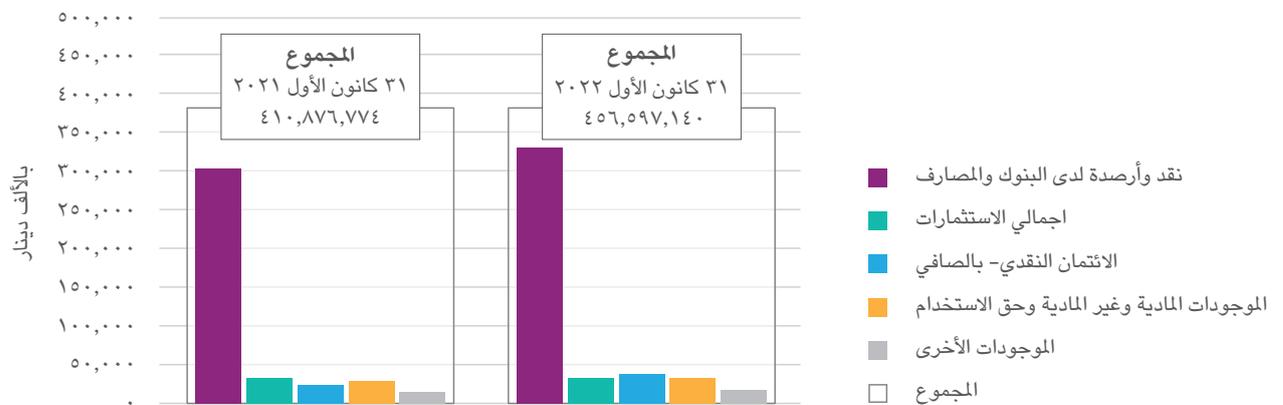
المبالغ بالآلاف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		٣١ كانون الأول		الايضاح
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨,٦٣٪	٧٤,٣٩٪	٧٢,٧١٪	٣٠٥,٦٤٤,٤٦٥	٣٣٢,٠١٢,٧٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف
١,٩٣-٪	٨,١٨٪	٧,٢٢٪	٣٣,٦٠٨,٦٣٤	٣٢,٩٥٨,٦٦١	اجمالي الاستثمارات
٦٤,٦٧٪	٥,٩٠٪	٨,٧٤٪	٢٤,٢٤٢,٧٧٦	٣٩,٩٢١,١٠٢	الائتمان النقدي- بالصافي
٥,٧٤٪	٧,٥٢٪	٧,١٥٪	٣٠,٨٨٥,١٧٠	٣٢,٦٥٨,٣٢١	الموجودات المادية وغير المادية وحق الاستخدام
١٥,٤٦٪	٤,٠١٪	٤,١٧٪	١٦,٤٩٥,٧٢٩	١٩,٠٤٦,٣٠١	الموجودات الأخرى
١١,١٣٪	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	٤١٠,٨٧٦,٧٧٤	٤٥٦,٥٩٧,١٤٠	المجموع

الأهمية النسبية للموجودات عام ٢٠٢٢:



الموجودات عام ٢٠٢٢ بشكل مقارن مع ٢٠٢١:



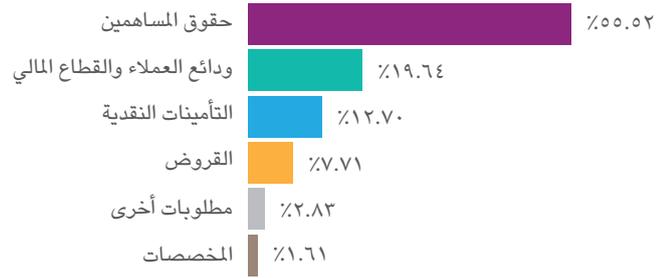
## المطلوبات وحقوق المساهمين:

- انخفضت حقوق المساهمين ونسبة ١,٠٨٪ نتيجة توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠٢١ بمبلغ (٢,٥) مليار دينار
- ارتفعت المخصصات بنسبة ٧١,٨٦٪ والمتمثلة في زيادة مخصص خسارة ائتمانية متوقعة ائتمان تعهدي نتيجة نمو في رصيد خطابات الضمان بمبلغ حوالي (١١٦) مليار دينار وبالتالي ارتفاع التأمينات النقدية بنسبة ١١٩,٩٢٪.

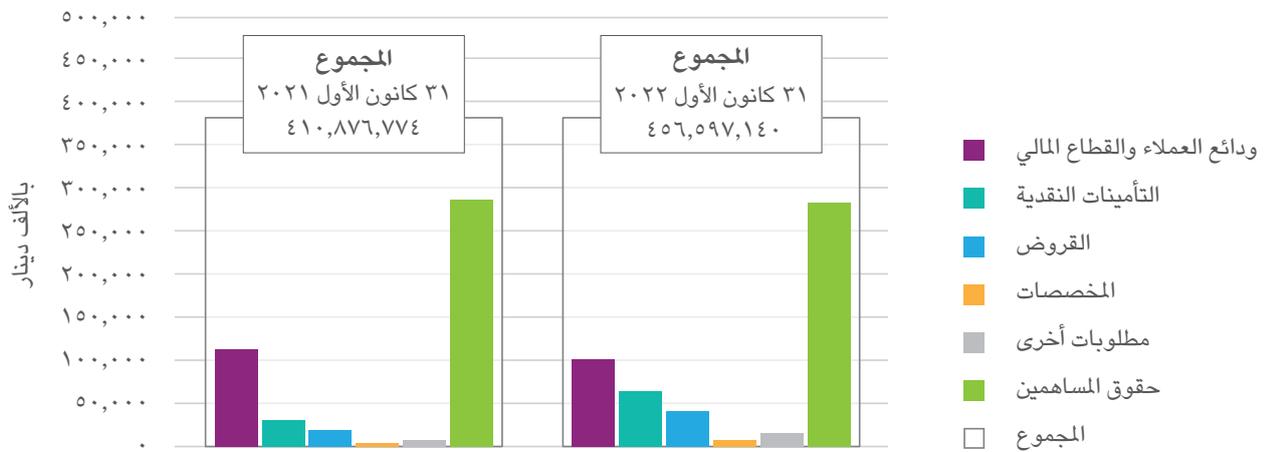
المبالغ بالألف دينار

الايضاح	الأهمية النسبية		٣١ كانون الاول	
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ودائع العملاء والقطاع المالي	١٠,٥٠٠٪	٢٤,٣٨٪	١٠٠,١٧٦,٤٨١	٨٩,٦٦١,٥٦٨
التأمينات النقدية	١١٩,٩٢٪	٦,٤٢٪	٢٦,٣٦٢,٥٠٩	٥٧,٩٧٦,٨٩٤
القروض	١٠٥,٧١٪	٤,١٦٪	١٧,١٠٤,٤٩٨	٣٥,١٨٤,٩٠٢
المخصصات	٧١,٨٦٪	١,٠٤٪	٤,٢٧٦,٧٣٦	٧,٣٥٠,٠٦٧
مطلوبات أخرى	٩٣,٢٦٪	١,٦٣٪	٦,٦٩٠,٥٥٣	١٢,٩٢٩,٩٣٨
حقوق المساهمين	١,٠٨٪	٦٢,٣٧٪	٢٥٦,٢٦٥,٩٩٧	٢٥٣,٤٩٣,٧٧١
المجموع	١١,١٣٪	١٠٠٪	٤١٠,٨٧٦,٧٧٤	٤٥٦,٥٩٧,١٤٠

## الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين ٢٠٢٢



## المطلوبات وحقوق المساهمين عام ٢٠٢٢ بشكل مقارن مع ٢٠٢١:



## تقرير مجلس الإدارة

### نتائج أعمال المصرف:

حقق المصرف أرباح قبل الضريبة والمخصصات حوالي (٨,٣) مليار دينار مقارنة مع العام السابق والبالغ (٤,٤) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت (٨٥,٩٤٪) الا ان المصرف حقق خسارة بمبلغ حوالي (٢٧٢) مليون دينار وكانت تفاصيل الإيرادات والمصاريف كما يلي:

#### • الإيرادات

ارتفعت صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات لتصل إلى حوالي ٢٢,٠٣ مليار دينار مقابل (١٥,٣٨) مليار دينار عام ٢٠٢١ وبنسبة نمو وصلت إلى ٤٣,٢٤٪ وذلك نتيجة ما يلي:

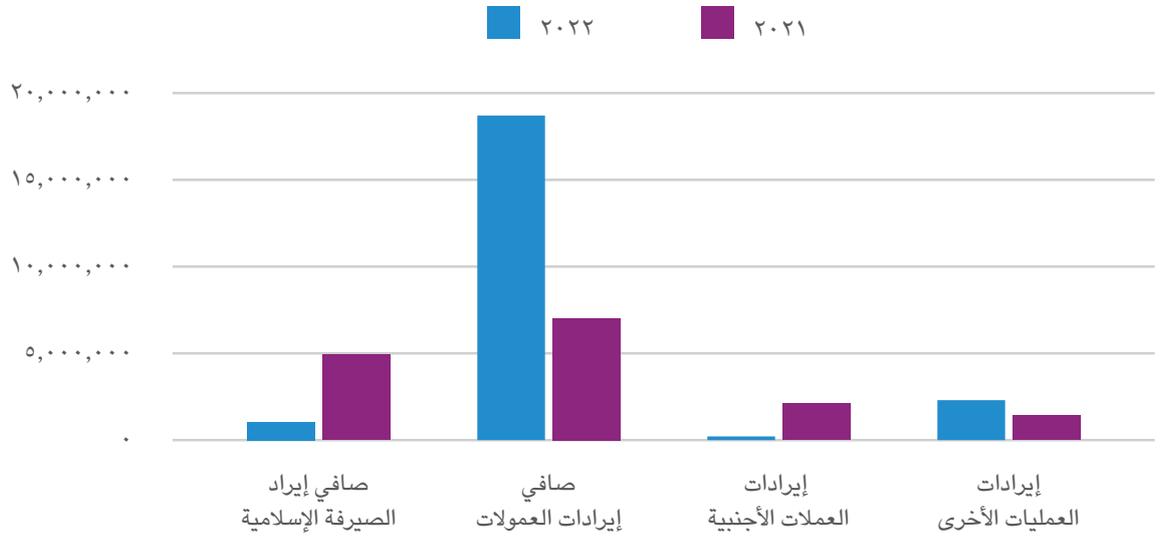
« توقف المصرف عن اصدار خطابات الضمان خلال عام ٢٠٢١ .

« الانسحاب من المشاركات خلال عام ٢٠٢١

« انخفاض في إيرادات الشركات الساندة عام ٢٠٢٢ وبمبلغ حوالي (٣) مليار دينار.

المبالغ بالألف دينار

الايضاح	الأهمية النسبية		٣١ كانون الاول	
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
صافي إيراد الصيرفة الإسلامية	٤٣٢,٠١٪	٤٤٣,٣٥٪	٤,٩٢٣,٤٩٠	٩٥٨,٨٨٣
صافي إيرادات العمولات	١٦٦,٨٧٪	٨٥,١٩٪	٧,٠٣٢,٩٢٩	١٨,٧٦٨,٦٩٤
إيرادات العملات الأجنبية	٩٦,٧٨-٪	٠,٣١٪	٢,٠٩٧,٧٤١	٦٧,٥٨٣
إيرادات العمليات الأخرى	٦٨,٥٦-٪	٨,٦٣٪	١,٣٢٦,٧١٩	٢,٢٣٦,٣٧٨
المجموع	٤٣,٢٤٪	١٠٠,٠٠٪	١٥,٣٨٠,٨٧٩	٢٢,٠٣١,٥٢٨



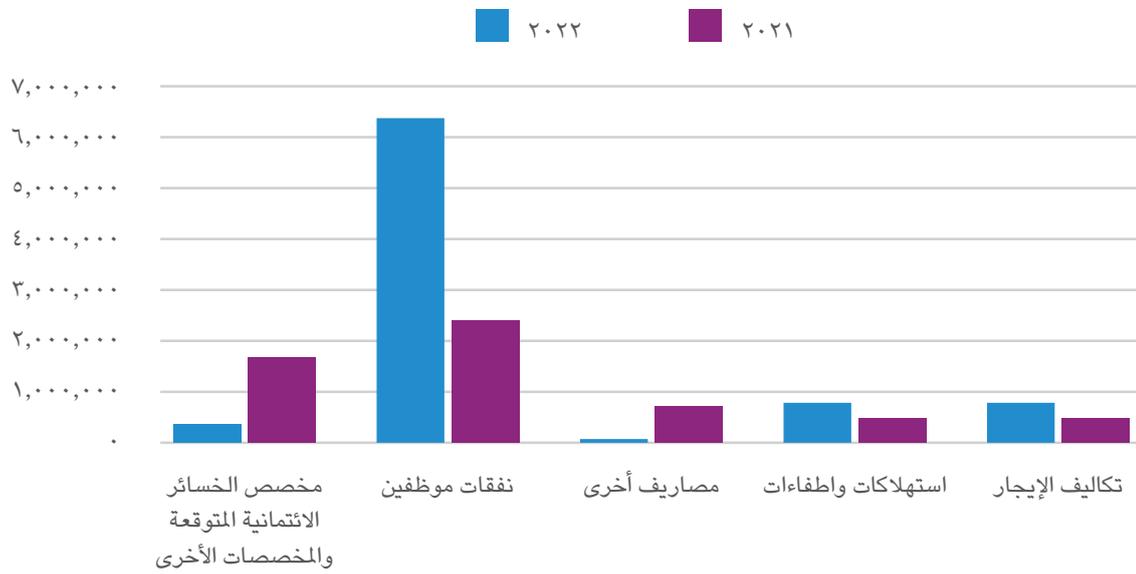
### المصروفات والمخصصات:

• ارتفعت اجمالي المصاريف بنسبة حوالي ٥٣,٠٣٪ بمبلغ حوالي (٦,٨) مليار دينار والمتمثلة في رصد مخصصات إضافية / الخسارة ائتمانية المتوقعة بمبلغ حوالي (٥,٨) مليار دينار وبنسبة ارتفاع بلغت ٢١٢٪ وكذلك ارتفاع في المصاريف الإدارية والعمومية بمبلغ حوالي (٢,٧٨) مليار دينار والارتفاع في نفقات الموظفين بمبلغ حوالي (٧٣٢) مليون دينار.



المبالغ بالألف دينار

الايضاح	الأهمية النسبية		٣١ كانون الاول		نسبة النمو
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى	١٤,٥٣%	٢٩,٦٤%	١,٨٦٣,٠٥٥	٥,٨١٣,٠٣١	٪٢١٢,٠٢
نفقات موظفين	٢٨,٧١%	٢٢,٥٠%	٣,٦٨٠,٠٢٠	٤,٤١٢,٦٧٤	٪١٩,٩١
مصاريف أخرى	٣٦,٨٨%	٣٢,٩٢%	٤,٧٢٧,٧٣٠	٦,٤٥٧,٦٤٥	٪٣٦,٥٩
استهلاكات واطفاءات	١٥,٨٤%	١٢,١١%	٢,٠٣٠,٣٢٦	٢,٣٧٤,٦٧٦	٪١٦,٩٦
تكاليف الإيجار	٤,٠٣%	٢,٨٤%	٥١٦,٦٤٥	٥٥٦,٦٧٦	٪٧,٧٥
المجموع	١٠٠%	١٠٠%	١٢,٨١٧,٧٧٦	١٩,٦١٤,٧٠٢	٪٥٣,٠٣



#### الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- بلغت اجمالي المخصصات المرصودة / مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ حوالي (١٠,٩٦٣) مليار دينار موزعه كما يلي ائتمان نقدي (٤,٨٤٠) مليار دينار والائتمان التعهدي (٤,٢٢٣) مليار دينار والمخصصات الأخرى (١,٩٠٠) مليار دينار حيث تم تقيد مبلغ حوالي (٥,٨١٣) مليار دينار على الأرباح والخسائر خلال عام ٢٠٢٢. وقد بلغت نسبة تغطية اجمالي المخصصات المرصودة إلى اجمالي التعرضات ضمن المرحلة الثالثة حوالي ٢٩١٪، ويتم احتساب المخصصات بشكل متوازي مع تعليمات تسهيل قانون المصاريف وتم الاخذ بالمخصصات الأشد حيث زادت المخصصات وفق معيار (٩) عن قانون المصارف بمبلغ (١,٩٧٨) مليار دينار).

#### الائتمان النقدي:

- ارتفع صافي الائتمان النقدي بعد الأرباح المؤجلة والمخصصات لتصل إلى مبلغ ٣٩,٩٢١ مليار دينار مقابل (٢٤,٢٤٢) مليار دينار عام ٢٠٢١) وبنسبة نمو بلغت ٦٤,٦٧٪ وان نسبة اجمالي الديون الغير منتجة / ضمن المرحلة الثالثة (مرابحة وقرض حسن) إلى اجمالي الائتمان النقدي نسبة ٧,٣٠٪.

#### الائتمان التعهدي:

- ارتفع اجمالي الائتمان التعهدي ليصل إلى حوالي (٢٠٠) مليار مقابل حوالي (٩٤) مليار دينار ونسبة ارتفاع وصلت إلى ١١٣٪، والنتائج عن التوقف عن اصدار خطابات ضمان جديدة خلال عام ٢٠٢١ حيث تم البدء في اصدار خطابات الضمان اعتباراً من ٢٠٢٢/١/١١، وقد بلغت قيمة الائتمان التعهدي المدفوع (١٦١) مليون دينار.

## تقرير مجلس الإدارة

### اهم النسب المالية:

٣١ كانون الاول		النسبة
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٪٢٦٠	٪٢٤٨,٤٨	كفاية راس المال (نماذج البنك المركزي العراقي)
٪٢٠٤	٪١٧٤,٧٣	كفاية راس المال التنظيمي تعليمات ٤ لسنة ٢٠١٠
٪٣٠٧	٪٣٣٨	نسبة تغطية السيولة (LCR)
٪٣٧٦	٪٣٥١	نسبة التمويل المستقر (NSFR)
٪٥,٤٦	٪٧,٣١	نسبة الديون الغير عاملة إلى أجمالي الائتمان النقدي
٪١٠٢,١٣	٪١٠٥,٣٦	نسبة تغطية الديون (المرحلة الثالثة) الائتمان النقدي
٪٠,٧٠	٪٠,٥٦	نسبة العائد على متوسط الموجودات قبل الضريبة
٪١,٠٠	٪٠,٩٥	نسبة العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة
٪٠,٨٣	٪١,٣٥	الديون الغير عاملة إلى راس المال التنظيمي
٪٨٣,٣	٪٨٩,٠٣	الديون الغير عاملة إلى راس المال التنظيمي

### طموحات المصرف في تحقيق أهدافه ونشاطاته المستقبلية:

دأبت إدارة المصرف إلى العمل المصرفي الإسلامي في وضع الخطط والتطلعات المستقبلية حيث تم الانتهاء من الاستراتيجية للثلاث سنوات المقبلة (٢٠٢٢-٢٠٢٤) والبدا في تنفيذ برامج العمل الذي يسير منسجماً مع هذه الاستراتيجية، وتتضمن الاستراتيجية محاور أهداف الخطة المستقبلية:

#### المحور المالي:

اشتمل هذا المحور على الخطوط الرئيسية التالية:

#### • أعداد الموازنة التقديرية السنوية

الموازنة هي جزء أساس من مجموعة الأساليب المعاصرة لإدارة المصرف وترتبط بشكل خاص بأداء وظيفتي التخطيط والرقابة التي تمارسهما الإدارة في إطار الهيكل التنظيمي كما ان الموازنة تعبر عن تطوير معلومات المحاسبة المالية إلى لغة المحاسبة الإدارية كما أنها تتمتع بمزايا كثيرة ولها بعض السلبات التي تعمل إدارة المصرف على معالجتها. ومن ايجابياتها تمكين المصرف من وضع سياسات واضحة للمصرف وكذلك وضع سياسات فرعية للأنشطة المختلفة فيه وإتاحة الفرصة لاشتراك الموارد البشرية العاملة في الإدارات والفروع في اتخاذ القرارات وأعداد الموازنة حيث تم مشاركة جميع الفروع واقسام الدوائر في اعداد الموازنة السنوية للمصرف لعام ٢٠٢٣ ، ومن ايجابياتها أيضاً تحديد المسؤوليات على مستوى الهيكل التنظيمي للمصرف وصولاً إلى الفرد الواحد في الإدارة والفروع والاهتمام بتنظيم المعلومات المحاسبية والإحصائية ومعدلات الأرصدة الفعلية التي يتطلبها أعداد الموازنة التقديرية للمصرف حيث وفر المصرف نظام الأنظمة الذكية والذي يعتبر المود الساسي لأعداد الموازنات التقديرية.

#### • تحليل الربحية:

اشتملت الموازنة على مجموعة من النسب المالية المتعلقة بمصادر الأموال واستخداماتها والتوقعات المستقبلية وتحليل نسب الربحية والعائد على الموجودات وحقوق الملكية والاهمية النسبية للموجودات المربحة، ونسبة الكفاية وتغطية الاعباء الادارية وتحليل العلاقة بين المصروفات والايادات الاجمالية تحليل تكلفة الاموال.

#### • محاسبة المسؤولية

يقصد بـ "محاسبة المسؤولية في المصرف أن أداء كل مدير يقاس بحسن إدارته تلك الأنشطة (أو المجالات) التي تقع ضمن مسؤوليته ورقابته المباشرة عليها. يتطلب تحقيق هذا النوع من قياس المسؤولية، دراسة تكاليف وإيرادات المصرف بشكل دقيق، وتبويبها بحسب المستويات المتعاقبة في الهيكل التنظيمي، حيث تقع مسؤولية رقابتها. هكذا يصبح كل مدير مسؤولاً عن تلك التكاليف التي يهتم بها، مع تحديد مساءلة كل مدير عن الانحرافات بين النتائج المتحققة والمخططة في الموازنة. وتؤدي محاسبة المسؤولية إلى ربط النظام المحاسبي بالمدير المسؤول، أي أنه ينظر إلى التكاليف من وجهة نظر الشخص المسؤول عن رقابتها، وليس من وجهة نظر المصرف ككل. ويعد هذا المفهوم أساسياً في صياغة أي نظام فاعل للتخطيط والرقابة.



## • محور السوق والعملاء:

- تجزئة سوق الخدمات المحلية الإسلامية وترتيبه في شرائح وتقديم الخدمات المتوافقة مع الاحتياجات الخاصة لكل شريحة سوقية وقد اشتملت الموازنة على المشاريع المنوي تطبيقها مثل:
- « شراء نظام مكافحة الفيروسات.
- « البرامج الخبيثة وتوثيق الحاسبات الخاصة بالموظفين برخصة وندو اصلية مرخصة من قبل شركة مايكروسوفت وحسب الضوابط العالمية لأمن المعلومات ومتطلبات البنك المركزي العراقي
- « اصدار انواع بطاقات جديدة والحصول على جميع واجهات التطبيقات وتطبيق معيار صناعة أمن بيانات بطاقات الدفع والربط مع الانظمة الاخرى والتحول الرقمي لفتح الحسابات المبدئية من خلال تطبيق الموبايل حيث سيتم عمل تطبيق موبايل وانترنت بنكي جديد ليتمثل لمتطلبات البنك المركزي العراقي.
- « تطبيق برنامج البنك المفتوح حيث يمكن للزبون من تحويل الأموال من حساب إلى حساب عميل في مصرف اخر، وعمل نظام لدفع الفواتير من خلال الموبايل بانك.
- « نظام الورك فلو او نظام تسلسل العمليات الإدارية.
- « شراء نظام SIEM هو حل أمني يساعد المؤسسات على التعرف على التهديدات الأمنية والثغرات الأمنية المحتملة قبل أن تتاح لها فرصة لتعطيل العمليات التجارية. إنه يبرز الانحرافات في سلوك المستخدم ويستخدم الذكاء الاصطناعي لأتمتة العديد من العمليات اليدوية المرتبطة باكتشاف التهديدات والاستجابة للحوادث وأصبح عنصراً أساسياً في مراكز العمليات الأمنية الحديثة (SOCs) لحالات استخدام إدارة الأمان والامتثال.
- « شراء جهاز امن الایمیلات حيث تتم مراقبة رسائل البريد الإلكتروني نيابة عن مؤسسة لتحديد الرسائل التي تحتوي على محتوى ضار
- « نظام بيانات العملاء وعمل برنامج محادثة (chat system) بين الزبون وخدمة العملاء.
- « نظام متابعة استحقاقات الزبائن (Hunting).
- « نظام يعمل على متابعة حركات حساب الزبائن والتدفقات النقدية للحسابات ورفعها إلى المكتب من خلال الربط بين المصارف والبنك المركزي العراقي ومكتب غسل الأموال وتمويل مكافحة الإرهاب.
- « إصدار البطاقات الإسلامية المتنوعة والتركيز على شرائح خاصة (المرأة، الطلاب، الشباب، المنشآت الصغيرة والمتوسطة).
- « تصميم المنتجات الجديدة التي تستهدف الأموال التي لا تزال خارج القطاع المصرفي.
- « رفع متوسط عدد الخدمات التي يستخدمها العميل الواحد.
- « التوسع المستمر للفروع التقليدية على أسس اقتصادية في العاصمة والمحافظات.
- « تنصيب أجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها باستمرار وإصدار بطاقات دائنة بعملة الدولار.
- « تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية المعاصرة.
- « الاستمرار في جذب الودائع الجارية وتوطين الرواتب وحسابات الاستثمار مع ترسيخ قاعدة مستقرة منها.

## • محور تطوير إدارة المخاطر:

- امتثالاً لضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي وضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي لتنظيم عمل المصارف الإسلامية وإيماناً منا بأهمية أدوات التمويل الإسلامي وما يواجهه هذه الأدوات من مخاطر قد تؤدي إلى تحديات مهمة في المركز المالي في مصرفنا العامل تحت مظلة البنك المركزي العراقي وما يلحق ذلك من ضرورة ملحة لمواجهةتها من خلال تشخيص تلك المخاطر وتحليلها ومن ثم تصميم المعالجات المؤدية إلى جعلها تحت السيطرة وفي حدود التأثير المنخفض، فقد تم التعاقد مع شركة متخصصة في ذلك حيث تم اعداد المحاور الرئيسية التالية:
- « أولاً:

الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لقسم إدارة المخاطر وقسم إدارة الائتمان والاستثمار مع واجبات الشعب.

### « ثانياً:

- مجموعة ادلة السياسات (سياسة إدارة السيولة، سياسة إدارة المخاطر المقبولة، سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات، سياسة الخزينة، وثيقة مبادئ ميثاق السلوك المهني، التقارير الملحقه)



## تقرير مجلس الإدارة

« ثالثاً:

مجموعة ادلة إجراءات العمل (دائرة المخاطر، مخاطر السوق، انخفاض العائد، مخاطر السيولة، عدم الالتزام بالشرعية، الاستثمار في راس المال - المشاركة، التقارير الملحقة).

« رابعاً:

الاستراتيجيات (إستراتيجية إدارة المخاطر، إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة، إستراتيجية التمويل، التقارير الملحقة بها).

« خامساً:

مجموعة من التقارير الخاصة بالمخاطر (التقارير الخاصة باللجان وللاقسام فيما يخص إدارة المخاطر قوائم الامتثال لإدارة مخاطر السوق ومخاطر انخفاض العائد قوائم الامتثال لاستراتيجية إدارة مخاطر السيولة قوائم امتثال المصرف لإدارة مخاطر الاستثمار في راس المال، قوائم المصرف لإدارة مخاطر السيولة والتشغيل، الية لتقييم المحفظة الائتمانية، الية تقييم المحفظة الاستثمارية).

### • محور الموارد البشرية:

- « تم تطبيق النظام الالي لقسم الموارد البشرية.
- « الحفاظ على معدل دوران الموظفين بما لا يقل عن ٢٪ (عدا حالات التقاعد).
- « منح الموظفين مستوى دخل يقع ضمن اعلى ثلاثة مصارف إسلامية في العراق.
- « التقييم المستمر لمعدل الرضاء الوظيفي.
- « أعداد دليل للوصف الوظيفي للإدارات.
- « اعتماد تطبيق نظام القياس الدوري لأداء الموظف.
- « استمرار تحديد الاحتياجات التدريبية والتوافق بين المسار الوظيفي ودورات التدريب والتطوير.

### • الإفصاح والشفافية:

- يحرص مصرف الثقة الدولي الإسلامي على تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية بصورة كاملة، ويعمل دائماً على توفير معلومات كافية ولها دلالة ومعنى حول نشاطاته للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة الداخلية والخارجية. وعليه فقد قام المصرف باعتماد سياسة تتضمن ما يلي:
- « الإفصاح عن البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS وتعليمات البنك المركزي العراقي، وقانون المصارف العراقي، مع مواكبة التغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي وعلى نطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، والالتزام الكامل بكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS ، أو ما يصدر من تعليمات و/أو قوانين.
- « توفير الشروط الأساسية التي ينبغي توفرها في المعلومات التي يتم الإفصاح عنها (التوقيت المناسب للإفصاح، العمومية في الإفصاح بمعنى إتاحتها لكافة الجهات).
- « يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لأشراك الجهات ذات العلاقة متمثلة بالبنك المركزي وسوق العراق لأوراق المالية ومسجل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل الملاحظات من تلك الجهات.
- « توضيح مسؤولياته حول دقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف.
- « تقديم بيانات وإيضاحات ومعلومات مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطاته لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين، مع التركيز على المواضيع التي يهتم بها المساهمون عادةً.
- « فتح قنوات وخطوط اتصال مع السلطات الرقابية، والمساهمين، والمودعين، والجمهور، وذلك من خلال عدة قنوات اتصال من ضمنها: قسم المساهمين، التقرير السنوي للمصرف، التقارير الربعية، بالإضافة إلى توفير المعلومات على الموقع الإلكتروني للمصرف باللغتين العربية والإنجليزية.
- « تضمين التقرير السنوي للمصرف المعلومات التالية (إفصاح عن الإدارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية والرواتب والمكافئات التي حصل عليها، معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة).



- « مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانته خلال العام مع بيان عدد مرات حضوره لهذه الاجتماعات، وأي عمليات أخرى بين المصرف والعضو أو شركات يمتلكها أو الأطراف ذات الصلة به.
- « المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها أكثر من ١٪ من رأس مال المصرف.
- « تقرير الحوكمة ح ول مدى التزام المصرف ببنود دليل الحوكمة مع توضيح التطبيق وذكر أسباب عدم الالتزام بأي بند لم يتم المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها سيطرة على أكثر من ٥٪ من رأس مال المصرف وهو منشور ضمن موقع المصرف الإلكتروني.
- « تقرير حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية يبين مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع تلك الأنظمة والإفصاح عن أي مواطن ضعف فيها ذات قيمة جوهرية كما يتم تضمين التقرير السنوي تقرير المدقق الخارجي برأيه في تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- « معلومات عن (دائرة التدقيق الداخلي الشرعي وطبيعة عملها، الامتثال وغسل الاموال وتمويل الارهاب والمالية وادارة الفروع والموارد البشرية).
- « ملخص مهام ومسؤوليات لجان الإدارة وصلاحيات اللجان وعدد مرات اجتماع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- « تقرير الهيئة الشرعية للمصرف ومدى التزام المصرف بأحكام الشرعية الإسلامية.
- « تقرير لجنة مراجعة الحسابات
- « الهيكل التنظيمي للمصرف.
- « عدد موظفي المصرف حسب الفرع والمؤهلات العلمية لهم.
- « فروع المصرف وعناوينها واسم مدير الفرع.
- « إفصاح عن دائرة المخاطر أفصاحات وصفية وكمية.
- « إفصاح عن الشركات الساندة التي يمتلكها المصرف ونسبة ملكيته.
- « إفصاح مسؤوليات مجلس الإدارة والمدير المفوض والمدير المالي على دقة وصحة واكتمال البيانات المالية.



## البيانات المالية للسنة المنتهية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



## قائمة صفحة

٤٤	تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية
٥٤	أ قائمة المركز المالي المنفصلة
٥٥	ب قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة
٥٦	ج قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة
٥٧	د قائمة التدفقات النقدية المنفصلة
٥٨	قائمة المركز المالي الموحدة
٥٩	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة
٦٠	قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة
٦١	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة
١٠٦	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
١٠٧	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
١٠٨	الإقرارات



## تقرير مراقب الحسابات

الرقم: ٦٥٤ / ٥١

التاريخ: ٢٠٢٣/٣/١٢

إلى / السادة مساهمي مصرف الثقة الدولي الاسلامي (ش.م.خ) المحترمين  
م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ....

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمصرف الثقة الدولي الاسلامي (ش.م.خ) والتي تضمنت قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات عن القوائم المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن القوائم المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وامينة في كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداؤه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي حددتها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وقانون الشركات والقوانين والتعليمات المصرفية العراقية النافذة.

أساس الرأي:

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني في العراق، وقد ادينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات ولقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي.

نتائج التدقيق المهمة

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية:

١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

اعدت القوائم المالية للمصرف للسنة المالية موضوعة التدقيق وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) واستناداً إلى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص.

أ- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الادوات المالية

قامت إدارة المصرف بتطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٦ والمتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال المقارنة مع تعليمات الخاصة بالمصارف رقم (٤) بخصوص الائتمان النقدي ايهما أشد. حيث بلغ رصيد المخصصات من تطبيق هذا المعيار بمقدار (١٠,٩٦٤,٣٧٠) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتم تثبيت مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية مبلغ (٥,٦٦١,٣٥٥) ألف دينار عراقي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ موضح في قائمة الدخل.

علماً أن المصرف قد قام بالتعاقد مع شركة ICSFS في نهاية سنة ٢٠٢٢ لغرض شراء برنامج خاص باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة امتثالاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص على أن يتم تشغيله بشكل كامل خلال السنة اللاحقة.



## ب- المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار

تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) الإيجارات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل فرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، وقد بلغت قيمة موجودات حق الاستخدام (١,٢١٩,٥٦٨) الف دينار عراقي والتزامات التأجير (١,٢٣٣,٩٤٨) الف دينار عراقي.

## ت- المعيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك والاسهم

تم تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك والأسهم ويتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الإسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبية الإسلامي رقم (٣٣)، يتم تصنيف أدوات الدين المستثمر بها حسب نموذج أعمال المصرف وتدفقاتها النقدية إلى أدوات دين بالتكلفة المطفأة وأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

## ٢- النقد وما في حكمه:

- بلغ رصيد صافي النقدية في الصندوق ولدى المصارف (٣٣٢,٠٠٩,٨٩٢) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهو يزيد على رصيد السنة السابقة بمبلغ (٢٦,٦٤٢,٢٠٢) الف دينار عراقي وبنسبة ارتفاع حوالي (٩٪) وشكلت النقدية في الخزائن نسبة (٤٣٪) والنقد لدى البنك المركزي (٥٠٪) والنقد لدى المصارف (٧٪) من اجمالي النقدية ولدينا بعض المؤشرات على حساب النقدية:
- أ. بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع والصراف الآلي بمقدار (١٤٣,٠٦٤,٧١٥) ألف دينار عراقي بارتفاع نسبته (٢٣٦٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٤٢,٥٢٢,٤٨٤) ألف دينار عراقي وقد تم الاشراف على جرد النقد الموجود في الفرع الرئيسي والرصيد مطابق لقوائم الجرد.
- ب. بلغ الرصيد لدى البنك المركزي العراقي (١٦٧,٥٩١,٢٩٥) ألف دينار عراقي بانخفاض نسبته (٢٤٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٢٥٣,١٧٤,٨٩٠) الف دينار عراقي.
- ج. بلغ رصيد المصارف المحلية (٦٥٤,١٢١) ألف دينار بارتفاع نسبته (٨٣٦٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٦٩,٩١٢) ألف دينار عراقي ويمثل رصيد المصرف لدى احد المصارف بمقدار (٦٣٦,٩٥٨) ألف دينار عراقي.
- د. بلغ صافي رصيد المصارف الخارجية الارصدة النقدية لدى البنوك المراسلة البالغ (٢٠,٦٩٩,٧٦١) ألف دينار عراقي بارتفاع نسبته (١١٦٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٩,٦٠٠,٤٠٥) ألف دينار عراقي ولدينا على ذلك ما يلي:
- بلغت نسبة الارصدة المدينة بالخارج لدى البنوك المراسلة الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (١٠٪) علما ان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي هي (٢٠٪) حسب اعمام البنك المركزي العراقي المرقم ١٨٠/٣/٩ في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.
  - ان رصيد أحد البنوك المراسلة البالغ (١٥,٤٢٣,٨٩١) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ قد تجاوز نسبة (٥٪) من راس المال والاحتياطيات السليمة حيث بلغت النسبة بمقدار (٦,٨٩٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة.
  - تم رصد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة (١٠٠٪) مقابل أرصدة المصرف لدى أحد البنوك الخارجية المراسلة البالغ (١,٧٣٩,٨٥٧) الف دينار عراقي ذات التصنيف الائتماني المنخفض (BB-).
  - قام المصرف بالاعتماد على كشوفات SWIFT لغرض مطابقة أرصدة المصارف الخارجية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ وذلك لعدم ورود كتا تأييد ارصدة تلك المصارف.
  - تمت مطابقة جميع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية مع كشوفات البنوك والتأييدات المرسله كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
  - جرى تقييم الفقرات النقدية بالعملة الاجنبية بسعر (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار وهو سعر الصرف المحدد للدولار الأمريكي من قبل البنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

## تقرير مراقب الحسابات

### ٣- نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية:

أ. تم مفاتحة البنك المركزي العراقي - دائرة العمليات المالية وادارة الدين - قسم نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية بموجب كتابنا المرقم ٦/٦٥٤ والمؤرخ في ٨ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتم تزويدنا بجدول مشاركات المصرف في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية بموجب كتابهم المرقم ٢٧٧/٢/٦ في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٣.

ب. بلغت مشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بمقدار (٣,٢٠٦,٤٣٣,٠٠٠) دولار أمريكي وكما يلي:

التفاصيل	المشتريات (دولار أمريكي)	الايادات والعمولات (دينار عراقي)
مشتريات الحوالات	١,٢٦١,٨٧٣,٠٠٠	١,٩٥٠,٦٨٢,٤٧٨
مشتريات شركات الصرافة	١,٩٣٦,١١٠,٠٠٠	١,٩٨٠,٠٨٠,٠٠٠
مشتريات المزايد النقدي للمصرف	٨,٤٥٠,٠٠٠	٨٤,٥٠٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٣,٢٠٦,٤٣٣,٠٠٠</b>	<b>٤,٠١٥,٢٦٢,٤٧٨</b>
مجموع مبيعات المصرف للمبالغ المشتراة عن طريق نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية بالدينار العراقي		٤,٦٨١,٣٩٢,١٨٠,٠٠٠ دينار عراقي
نسبة الايراد الى اجمالي مبالغ المزايد		٠,٠٩%
معدل سعر بيع الدولار		١٤٦١,٢٥

ت. بلغت نسبة الايرادات المتحققة عن المشاركة في نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية (٠,٠٩%) قياساً بحجم المبالغ المشتراة عن طريق النافذة.

ث. بلغ معدل سعر البيع الدولار للمصرف خلال السنة المالية وفقاً لحجم المشتريات من الدولار (١٤٦١,٢٥) دينار عن كل دولار.

### ٤- التمويل النقدي:

أ. بلغ رصيد صافي التمويل النقدي بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والخسارة الائتمانية المتوقعة والارباح المعلقة بمقدار (٣٩,٩٢١,١٠٢) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بارتفاع نسبته (٦٤,٦٧%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٢٤,٢٤٢,٧٧٦) الف دينار عراقي وكما مبين بالكشف ادناه:

التفاصيل	السنة الحالية دينار عراقي	السنة السابقة دينار عراقي
اجمالي التمويل النقدي الممنوح	٤٩,٢٤١,٤٠٢,٠٥٧	٢٩,٣٢٢,٦٤١,١٣٩
تنزل: الايرادات المؤجلة	(٤,٤٥٤,٤٣٩,٣٩١)	(٣,٦٠٦,٠١٣,٨٩٦)
تنزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٨٣٩,٨٣٢,٠٢١)	(٣,٤٥٩,٨٠١,٢١٠)
تنزل: الارباح المعلقة	(٢٦,٠٢٨,٦٨٨)	(١٤,٠٤٩,٩٩٨)
<b>صافي التمويل النقدي</b>	<b>٣٩,٩٢١,١٠١,٩٥٧</b>	<b>٢٤,٢٤٢,٧٧٦,٠٣٥</b>

ب. بلغت نسبة صافي التمويل النقدي الى الودائع (٣٨,٥٢%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. علماً أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ (٧٥%).



- ت. بلغ مخصص التمويل النقدي / الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار (٩) مبلغ (٤,٨٣٩,٨٣٢) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة البالغ (٢,٤٥٩,٨٠١) ألف دينار عراقي بمبلغ (٢,٣٨٠,٠٣١) ألف دينار عراقي حيث تم مراجعة المنهجية المتبعة في المصرف وإنها متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي العراقي .
- ث. بلغ رصيد اجمالي التمويل النقدي غير المنتج (٣,٥٩٧,٩٢٢) ألف دينار عراقي وهو يشكل نسبة (٧,٣١٪) من اجمال التمويل النقدي الممنوح. مما يتطلب اعادة النظر بالسياسة الائتمانية والتحصيلية للديون بالشكل الذي يحقق النتائج الجيدة.
- ج. بلغ مجموع التمويل النقدي / المرابحات الممنوحة لأكبر (٢٠) مقترض مبلغاً مقداره (٢٧,١٥٦,٦٢٣) ألف دينار عراقي وتمثل نسبة (٥٥,١٥٪) وهي نسبة كبيرة تبين مدى التركيز الائتماني الذي قد يؤدي الى زيادة في المخاطر الائتمانية في حال تلكؤ الزبائن او عدم تسديدهم للقروض الممنوحة لهم. خلافاً لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بتركز الزبائن وأن جزء من الضمانات المقدمة للتمويل النقدي هي عبارة (رهن عقاري وكمبيالة).
- ح. ان الضمانات المقدمة من قبل زبائن المصرف عبارة عن (رهن عقاري / كمبيالة - كفالة موظف حكومي - كمبيالة - رهن مخشلات ذهبية) نوصي باستحصال الضمانات الرصينة لضمان حق المصرف ومقابلة مخاطر الائتمان وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي / قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد ١٨٢/٢/٩ في ٢ أيار ٢٠١٧ والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات مقابل الائتمانات الممنوحة مع التركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان وأخذ ضمانات اضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف.
- خ. بلغ الائتمان الممنوح للأطراف ذوي الصلة (كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ (٥,٣٢١,٣٢٩) الف دينار عراقي وبنسبة حوالي (٢,٤٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة وهو ضمن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (١٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة. علماً أن المصرف قام باستحصال موافقة البنك المركزي العراقي على منح أحد كبار المساهمين ائتماناً نقدياً بمبلغ (٢٠) مليار دينار عراقي ولكن المصرف لم يقيم بتنفيذ هذا الائتمان خلال سنة ٢٠٢٢.

#### ٥- التمويل التعهدي:

- أ. بلغ رصيد التمويل التعهدي (خطابات الضمان) (١٩٩,١٥٧,٩٨٦) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بارتفاع نسبته (١٣٩,٥٨٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٨٣,١٢٧,٥١٤) ألف دينار عراقي ويشكل رصيد خطابات الضمان نسبة تزيد على (٨٩٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة علماً أن النسبة المحددة من قبل للبنك المركزي العراقي تبلغ (١٠٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة لكون المصرف يمارس نشاط الاعتمادات المستندية.
- ب. بلغ رصيد تأمينات خطاب الضمان (٥٧,٦٥١,٥٦٩) ألف دينار عراقي وهي تشكل ما نسبته حوالي (٢٩٪) من خطابات الضمان وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي العراقي والبالغة (١٥٪) نقداً.
- ت. بلغ رصيد المصرف الخاص بحساب احتياطي خطابات الضمان المصدرة لدى البنك المركزي العراقي (٦,٩٨٥,١٣٩) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ويشكل نسبة (٣,٥٪) من رصيد الخطابات الضمان المصدرة علماً أن البنك المركزي يستقطع هذا الاحتياطي بشكل فصلي.
- ث. بلغت عمولات خطابات الضمان ضمن المحفظة الائتمانية (٩,٨١٦,٥٢٩) ألف دينار عراقي وهي تشكل ما نسبته (٤٥٪) من صافي ايرادات الدخل علماً أن السنة السابقة كانت تشكل ما نسبة (٢٤٪) منه.
- ج. بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (١,٣٠١,٢٩٨) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بانخفاض نسبته (٨٨,١٪) عن رصيد السنة السابقة والبالغ (١٠,٩٤٦,٦٥٥) ألف دينار عراقي وبلغت عمولاتها (٧٠٢,٩٢٥) ألف دينار عراقي وهي تزيد عن السنة السابقة البالغة (٢٨٣,٠١٣) ألف دينار عراقي لايزال هذا النشاط الواعد من الائتمان متواضعاً مما يتطلب التوسع في هذا المجال بغية زيادة الموارد المصرفية.
- ح. بلغ مجموع الائتمان التعهدي لأكبر (٢٠) زبون مبلغاً مقداره (٣١,٣٠٩,٤٣١) ألف دينار عراقي وتمثل نسبة (١٥,٧٢٪) من اجمالي مبلغ خطابات الضمان. نوصي أن تتضمن اضبارة خطابات الضمان البيانات المالية للشركة مصدقة من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات والاحتفاظ بنسخة من المستمسكات الثبوتية الرسمية للشخص الأمر (افراد وشركات).

## تقرير مراقب الحسابات

### ٦- الاستثمارات:

أ. تمثل استثمارات المصرف في الشركات التابعة للمصرف المملوكة له بنسبة ١٠٠٪ الى جانب الاسهم بالشركات الاخرى والصكوك الاسلامية الخارجية وكما مبين ادناه

ت	اسم الشركة	مبلغ الاستثمار	نسبة المساهمة
١-	شركة عين الثقة العقارية المحدودة	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪
٢-	شركة عين الثقة الزراعية والحيوانية المحدودة	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪
٣-	شركة ارض الثقة للتجارة العامة المحدودة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪
٤-	شركة الثقة للتجارة المحدودة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪
٥-	الشركة العراقية لضمان الودائع / مساهمة خاصة	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٦-	شركة التكافل الوطنية (صندوق التكافل)	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧-	صكوك اسلامية خارجية	١,٢٠١,٤٦٨,٣١٠	
	<b>المجموع</b>	<b>٥٠,٥٠١,٤٦٨,٣١٠</b>	

ب. تكبدت الشركات التابعة للمصرف خلال السنة خسائر مقدارها (٢٦١,٧٥٢) ألف دينار عراقي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

ت. بلغت نسبة الاستثمارات في الشركات والاسهم إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٢٢٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ حيث تجاوزت استثمارات المصرف في الشركات والأسهم نسبة (٢٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

### ٧- الموجودات الثابتة:

أ. إن رصيد حسابات الموجودات الثابتة ضمن كشف ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ بالصافي بلغت (٢٦,٤٦٦,١١١) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. حيث إن صافي الموجودات الثابتة قد ارتفعت عن السنة السابقة بمقدار (٣٢٠,٨٧٩) ألف دينار عراقي تقريباً كما هو ظاهر في كشف الممتلكات والمعدات.

ب. إن رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ الظاهر ضمن كشف الممتلكات والمعدات بلغ مقداره (٢,٨٣٨,٩٠٨) ألف دينار عراقي ارتفعت عن السنة السابقة بمقدار (٢,١٧١,٣١٣) ألف دينار عراقي.

ت. إن جميع الموجودات وبضمنها العقارات مملوكة ومسجلة باسم المصرف ماعدا أرض موقف سيارات المصرف المشتراة بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٢٢ والتي تم تسجيلها اصولياً باسم المصرف خلال سنة ٢٠٢٣ ونوصي بتحديث سندات الملكية في دوائر التسجيل العقاري للعقارات العائدة للمصرف خلال سنة ٢٠٢٢.

### ٨- الموجودات الأخرى:

أ. بلغ رصيد الموجودات الأخرى (١٨,٩٠٤,٦٨٤) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والمبينة تفصيلها بالايضاح رقم (١٥) بزيادة عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٥,١٢١,١٥٤) ألف دينار عراقي ولدينا الايضاحات التالية:

أ. يمثل رصيد غرفة المقاصة (١٧,٠٢٠,٣٥٠) ألف دينار عراقي صكوك مقاصة تخص مصارف أخرى مسحوبة من المصرف والتي قد تم تسويتها خلال السنة اللاحقة.

ب. يمثل رصيد حساب مدينو الاعتمادات المستندية (١١٦,٨٠٠) ألف دينار عراقي عن ديون متأخرة التسديد حيث تم رصد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة ١٠٠٪.

ت. يمثل رصيد مدينو خطاب الضمان (٤٤,٦٧٦) ألف دينار عراقي عن عمولات خطابات غير مسددة حيث تم رصد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة ١٠٠٪.

ث. لا توجد عقارات مستملكة نتيجة ديون لدى المصرف.



ج. بلغ نسبة الموجودات الاخرى الى الموجودات المتداولة (٥,٥١٪) ولم تتجاوز النسبة المحددة البالغة (١٠٪) وفقاً لتعليمات البنك المركزي حول تحسين القوائم المالية.

#### ٩- ودائع الزبائن:

أ. بلغت أرصدة ودائع الزبائن (١٠٣,٦٤٨,٠٣٨) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تمثل حسابات العملاء من أفراد وشركات وودائع ادخار وهي تنخفض عن أرصدة السنة السابقة بمقدار (٦,٧٣٦,٩٩٩) الف دينار عراقي.  
ب. شكلت الحسابات الجارية (الودائع) ما نسبته (٢٢٪) من اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية وهي تنخفض عن نسبة السنة السابقة التي كانت (٢٥٪).  
ت. نوصي باستمرار تحسين الخدمات المقدمة للعملاء لجلب المزيد من الودائع الاساسية وتطويرها لتلافي المخاطر من الودائع غير الاساسية.

#### ١٠- المطلوبات الاخرى:

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (٣,٥٠٨,١٦٢) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والمبينة تفصيلها بالإيضاح رقم (٢٢) وهي تقل عن رصيد السنة السابقة البالغ (٥,٣٢٧,٩٢٣) الف دينار عراقي وذلك نتيجة لانخفاض رصيد السفاتج المسحوبة على المصرف حيث بلغ رصيدها في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بمقدار (٢,٢٧٩,٥٢٤) الف دينار عراقي وقد انخفضت عن رصيد السنة السابقة بمقدار (١,٢٥٠,٦١٩) الف دينار عراقي حيث لاحظنا وجود سفاتج موقوفة قد مضت عليها المدة القانونية البالغة ستة أشهر و ١٠ أيام ولم تتم تسويتها حيث نوصي بمتابعة حساب السفاتج المسحوبة على المصرف وتسويتها وقد تم دراسة ارصدة جميع الحسابات التي يتكون منها الرصيد ذات الاهمية النسبية

#### ١١- القروض المستلمة:

يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ البالغ (٣٥,١٨٤,٩٠٢) الف دينار عراقي المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي عن مبادرة القروض القصيرة والمتوسطة. وهي تمثل التزام على المصرف ينبغي التصرف به واستغلاله بشكل أمثل والوفاء به وتقليل نسبة المخاطرة الناتجة عن المنح.

#### ١٢- نشاط المصرف:

أ. حقق المصرف بموجب قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة صافي الربح قبل الضريبة مقداره (٢,٦٧٨,٥٧٣) الف دينار عراقي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقارنةً بالسنة السابقة والتي تكبد فيها المصرف خسائر مقداره (٤٦٧,٢٦٥) الف دينار عراقي.  
ب. بلغت صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ بمبلغ مقداره (٢٢,٠٢٨,٥٨٧) الف دينار عراقي بارتفاع عن إيرادات السنة السابقة والبالغة (١٢,١٠٥,٢٢٤) الف دينار وذلك نتيجة ارتفاع صافي ايراد العمولات وخاصةً عمولات خطابات الضمان والتي تشكل مانسبته (٤٥٪) من ايرادات المصرف نوصي بضرورة تنويع التمويل الاسلامي مستقبلاً وتنويع مصادر الدخل الأخرى.  
ت. بلغت اجمالي مصاريف المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بمبلغ مقداره (١٩,٣٥٠,٠١٣) الف دينار عراقي بارتفاع عن مصاريف السنة السابقة والبالغة (١٢,٥٧٢,٤٨٩) الف دينار عراقي وذلك نتيجة لارتفاع مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ارتفاع نفقات الموظفين والمصاريف التشغيلية الأخرى.

#### ١٣- كفاية رأس المال:

بلغت كفاية رأس المال ٢٤٨,٤٨٪ من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر وهي أعلى من النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي وفق متطلبات بازل III (١٢,٥٪).



## تقرير مراقب الحسابات

### ١٤- الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي:

إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية والتي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف ولهذا القسم دور في ضبط الاداء من خلال التأكد من الالتزام بالسياسات الموضوعية والمحافظة على أصول المصرف والعمل باضافة قيمة من خلال المساهمة في ادارة المخاطر وتقييم وتحسين النظام من خلال التزام المدقق الداخلي واستقلاله عن الإدارة التنفيذية ليتمكن من اداء مهامه بشكل مناسب. حيث ان قيام المدقق الداخلي بمهامه على اكمل وجه بتطبيق برنامج تدقيق مبني على اساس معالجة المخاطر يساهم في حماية اصول المصرف. وقد اشتمل نطاق نشاط قسم الرقابة الداخلية ما يلي:

- تدقيق نشاطات الادارة العامة وكافة الاقسام والفروع المصرف وفق برنامج زمني تم تنفيذه خلال السنة الجارية.
- التأكد من حماية موجودات المصرف وسلامة السجلات وفتح الحسابات الجارية والمشاركة مع اللجان المختصة
- إعداد التقارير الدورية للإدارة العليا ولهيئة التدقيق الشرعي ولجنة التدقيق وحسب ضوابط البنك المركزي بشكل فصلي.

نوصي بتعزيز القسم بمدققين داخليين تعزيزاً للكادر الحالي لتفعيل دور الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي وخصوصاً الفروع الجديدة ليشمل نشاط القسم كافة اعمال وفروع المصرف.

### ١٥- نسبة السيولة والملاءة المالية:

بلغت نسبة النقدية في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي (٦٦٪) من اجمالي موجودات المصرف وهذا يؤشر الى وجود أموال سائلة غير مستغلة لدى المصرف. وأدناه ابرز المؤشرات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

١. بلغت نسبة السيولة (٨٢٪) في نهاية السنة المالية بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ٣٠٪.
٢. بلغت نسبة تغطية السيولة LCR حسب مقررات بازل (III) (٢٣٨٪). في نهاية السنة المالية بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو (١٠٠٪).
٣. بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR حسب مقررات بازل (III) (٣٥١٪) في نهاية السنة المالية بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو (١٠٠٪).

وبحسب النسب أعلاه. فإنه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة ويتطلب من المصرف التوسع بتوظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات ائتمانية واستثمارية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥.

### ١٦- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا للعمليات المصرفية والتي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق والمعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور. تبين ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي وفقاً للمادة (٩) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وأن المصرف يعتمد الاجراءات التالية والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

أ. يمتلك المصرف برامج الكترونية متخصصة في غسل الاموال وتمويل الارهاب وهي:

- البرنامج الالكتروني (BANK BI AML Solution system) من شركة (PIO TECH) مرتبط بانظمة المصرف الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حساب العملاء وذلك من خلال سيناريوهات التي تم وضعها لرصد العمليات المنفذة واصدار التنبيهات (يومية - شهرية) علماً أن السيناريوهات المطلوبة من قبل البنك المركزي متوفرة في النظام.
- البرنامج (Safe Check) يحتوي على القوائم الدولية والمحلية والتي يتم التحديث عليها بشكل مستمر (OFAC - UN OFACSDN) وهو متصل بأنظمة المصرف والقوائم السوداء التي تحدث عن طريق الشركة المزودة بشكل فوري عند اجراء أي تحديث على اي قائمة من قبل المصدر الدولي.



• تم التعاقد مع شركة (Prototype) على عقد تجهيز برنامج (FINSCAN) يعمل على قوائم الحظر الدولية حيث يتم اتباع الية تدقيق حوالات مزاد العملة / النقدي والحوالات الصادرة والواردة لجميع اطراف الحوالة قبل تنفيذ العملية وتطبيق العناية الواجبة لمنع العمليات ذات الصلة بغسل الاموال وتمويل الارهاب عند اصدار واستلام الحوالات الداخلية والخارجية لحسابات العملاء المفتوحة في المصرف

ب. يقوم المصرف بتصنيف العملاء بموجب النظام حسب المخاطر الى (منخفض - متوسط - مرتفع).

وبغية تفعيل الإجراءات الخاصة بغسل الأموال نوصي بما يلي:

أ. مراقبة الحسابات المصرفية الخاصة بالزبائن ذوي المخاطر العالية (السياسيين وموظفي الدولة وبعض الزبائن) وتحديد هويتهم وفي حالة وجود سحبات وإيداعات بمبالغ كبيرة ذات شبهات يتم ابلاغ مكتب مكافحة غسل الأموال.

ب. لاحظنا مسك أضرار لكل زبون والتي تتضمن كافة الأوليات الخاصة بالحوالات الخارجية وتوجد مراقبة خاصة للزبون للتحقق من نشاطاته التجارية، نوصي بضرورة التحديث وإدانة الوثائق والمعلومات (مثل، القائمة التجارية، عقد الأستيراد، إجازة الأستيراد، براءة الذمة من ضريبة الدخل، المركز المالي للزبون (ميزانية مصدقة)، مبالغ الحوالات الخارجية خلال السنة ... الخ).

#### ١٧- مراكز النقد الاجنبي:

بلغت نسبة مراكز النقد الأجنبي للمصرف الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٢١,٧٤٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهي تتجاوز النسبة المعتمدة البالغة (٢٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة حسب ضوابط مراكز النقد الاجنبي الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٨٠/٣/٩ في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

#### ١٨- مراقب الامتثال الشرعي:

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال الشرعي المرسل الى البنك المركزي والمرسل الى مجلس ادارة المصرف حيث قامت ادارة المصرف بالتأكد من الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوعة التدقيق وارسال التقارير الدورية بالاوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

#### ١٩- إدارة المخاطر:

قام المصرف باتخاذ كافة الاجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر كون الخطر جزء لا يتجزأ من نظام العمل المصرفي كون بعض المخاطر لايمكن فصلها عن النشاط المصرفي فمثلا ان وظيفة التمويل ومخاطر منح الائتمان هي الأبرز طالما ان وظيفة المصرف هي منح الائتمان. كذلك ظهر مخاطر نتيجة تطور التكنولوجيا لصناعة المصرفية الحديثة ومنها مخاطر العمليات الالكترونية وخصوصا مخاطر التشغيل الالكتروني التي أدت الى تسريع العمل المصرفي وتسهيل الحصول على الخدمات المصرفية في أي مكان. كذلك يطبق المصرف إجراءات الضغط والسياسات والاجراءات الخاصة بأدارة المخاطر وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي، ولكن بالنتيجة ان التخلص من المخاطر غير ممكن لكن ممكن وضع خطط خفض المخاطر والتقليل منها حيث يقوم قسم ادارة المخاطر باجراءات الحد من هذه المخاطر وبأعداد واصدار تقارير شهرية وفصلية تقدم للادارة وترسل الى البنك المركزي العراقي.

#### ٢٠- الحوكمة المؤسسية:

ان المصرف ملتزم بمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وقد قام المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية) قامت بإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ومعتمد من مجلس الادارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادرة من البنك المركزي العراقي

#### ٢١- الدعاوى القانونية:

أيدت ادارة المصرف بوجد (٥) خمسة دعاوى مقام من المصرف على الغير وموقفها جيد مع وجود دعوى (١) واحدة مقامة من قبل الغير على المصرف وقد حسمت لصالح المصرف حسب تاييد القسم القانوني للمصرف

## تقرير مراقب الحسابات

### ٢٢- طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات:

يقوم المصرف باتخاذ العديد من الاجراءات الخاصة بحفظ النقد في الخزائن وحفظ الملفات المهمة داخل الخزائن الحديدية وبطريقة منظمة ومرتبّة. اضافةً الى اإدامة وتجديد السجلات الخاصة بالنقد وغيرها من السجلات. كما أن لدى المصرف نظام اإرشفة الكتروني يتم من خلاله حفظ وفهرسة الوثائق والملفات الكترونياً.

### ٢٣- كفاية حماية اموال المصرف والمودعين:

يتم حماية اموال المصرف والمودعين من خلال التالي:  
أ. الاحتفاظ بالأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي وفق التعليمات الصادرة وبلغت قيمته (١١,٤٨٢,٠٤٨) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ وهو ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.  
ب. مساهمة المصرف برأس مال الشركة العراقية لضمان الودائع والتزامه بتسديد اقساط التأمين الشهرية المحددة حسب التعليمات الصادرة.

### ٢٤- نتائج تدقيق البنك المركزي العراقي:

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة أعمال ونتائج تدقيق البيانات والتقارير الفصلية والسنوية المعدة من قبل المصرف للسنة موضوع التدقيق. فقد اشتملت على أهم الملاحظات المتعلقة بالجوانب الأساسية لنشاطات المصرف والتي اشار اليها البنك المركزي في تقاريره لذا نوصي الإدارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير لتلافي أية مخاطر أو أخطاء مستقبلية.

### ٢٥- الانظمة الالكترونية:

إن المصرف يعتمد على عدة انظمة الكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية مثل النظام المصرفي (BANKS) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني ونظام (CBS) الخاص بتبادل المعلومات الائتمانية ونظام الارشفة الالكترونية. اضافة الى عدد اخر من الانظمة المتعلقة بالتحويل الداخلي والخارجي.

### ٢٦- اجتماعات مجلس الادارة:

بلغ عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة (١٨) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطبيق متطلبات الحوكمة وتطوير البنية التحتية للمصرف وأدخال الانظمة المصرفية العالمية واشترك الموظفين بدورات من اجل رفع كفاءتهم وخصوصا في مجال دورات معايير المحاسبة الدولية وتخصصات اخرى .

### ٢٧- الاحداث اللاحقة:

قام البنك المركزي العراقي بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٣ بتغيير سعر صرف الدولار الامريكي من (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار أمريكي الى (١٣١٠) دينار لكل دولار أمريكي اعتباراً من ٨ شباط ٢٠٢٣ حيث لم ينتج عن هذا التغيير أي تعديل على نتيجة نشاط وأرقام البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

### ٢٨- اجور تدقيق الحسابات:

بلغت اجور تدقيق الحسابات الختامية للمصرف وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بمبلغ (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عراقي.

### أمر آخر

إن البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ قد تم تدقيقها بشكل مشترك من قبل مراقبي حسابات آخرين والذين أبديا رأيهما بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٢.



### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن أعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة في ما يتعلق بالأعداد والافصاح عن القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

وفي إعداد القوائم المالية فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كوحدة اقتصادية مستمرة والأفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو التصفية أو إنهاء أعمالها أو حينما لا يتوفر بديل واقعي آخر للقيام بذلك. وإن المكلفين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

### مسؤولية مراقب الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي أبدأ الرأي الفني المحايد عن القوائم المالية المقدمة إلينا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية و تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية والإيضاحات والأفصاح عنها كما يشمل تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة. إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية هذا وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه.

### وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا:

١. إن البرنامج المحاسبي الإلكتروني المستخدم في المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وإيرادات المصرف وأن نظام الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي قد أشتمل على الإجراءات التي تضمن عدالة ووضوح هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
٢. إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت من قبل إدارة المصرف وبإشرافنا وأن نتائج الجرد كانت مطابقة حيث تم تقييمها وفقاً للأسس والاصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة.
٣. إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
٤. إن البيانات المالية قد نُظمت وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.

للتفضل بالاطلاع والأخذ بما تروونه مناسباً ... مع التقدير

فاس اسماعيل قربان علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



## قائمة المركز المالي المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول			الايضاح	قائمة (أ) - المنفصلة
٢٠٢١	٢٠٢٢			
دينار عراقي	دينار عراقي			
				<b>الموجودات</b>
٢٩٥,٦٩٧,٣٧٣,٩٧٣	٣١٠,٦٥٦,٠١٠,١٥٩	٤		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩,٦٧٠,٣١٦,٧٢٤	٢١,٣٥٣,٨٨٢,٣٢١	٥		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٢,١٠٩,١٢٠	١,٣٠٩,٦٧٦,٨١٠	٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١٤,٣٦١,٠٦٧,٢٧٨	-	٨		استثمارات بالتمويلات - بالصافي
٢٣,٢٠٩,٦٩٣,٠١١	٣٦,٧٣٣,٢٢١,١١٧	٩		ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
١,٠٣٣,٠٨٣,٠٢٤	٣,١٨٧,٨٨٠,٨٤٠	١٠		القرض الحسن
٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١		استثمارات في الشركات التابعة
٢٦,١٤٥,٢٣١,١٢٠	٢٦,٤٦٦,١١٠,٥٣٦	١٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٢٠٠,٠٦٤,٥٧٨	٢,٨١٧,٢٠٣,٩٩٠	١٣		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٣٨٧,٣٦٠,٨٣٠	١,٣١٩,٥٦٨,٠٦٤	١٤		موجودات حق الاستخدام
١٥,١٢١,١٥٣,٩٢٥	١٨,٩٠٤,٦٨٤,١٨٨	١٥		موجودات أخرى
٤٣٩,٦٣٧,٤٥٣,٥٨٣	٤٧١,٨٤٨,٢٣٨,٠٢٥			<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات</b>
١١٠,٣٨٥,٠٣٦,٢٨٣	١٠٣,٦٤٨,٠٣٧,٦٤٨	١٦		حسابات العملاء الجارية
٢٢,٢٠٤,٧٩٠,٥٣٨	٤,١٥٧,٠٦٢,٩٩٤	١٧		حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,١٠٤,٤٩٨,٠٠٠	٣٥,١٨٤,٩٠٢,٠١٠	١٨		قروض - البنك المركزي العراقي
٢٦,٣٦٢,٥٠٩,٣٩٩	٥٧,٩٧٦,٨٩٣,٨٧٠	١٩		تأمينات نقدية
٢,٦٤٣,٧٤٦,٤٢١	٤,٩٧٦,٤٣١,١٦٢	٢٠		مخصصات أخرى
٧٦٣,٠٧٦,٥٣٨	١,٦٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١		مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٥,٧٦٤,٢١١	١,٢٣٣,٩٤٧,٨١٧	١٤		التزامات التأجير
٥,٣٢٧,٩٢٢,٨٤٧	٣,٥٠٨,١٦١,٧١٧	٢٢		مطلوبات أخرى
١٨٦,١٢٧,٣٤٤,٢٣٧	٢١٢,٢٨٧,٤٣٧,٢١٨			<b>مجموع المطلوبات</b>
٥٣٨,٤٠٠,٢٥٨	٦,٥٩٩,٥٨٠,٩١٥	٢٣		حسابات العملاء الاستثمارية
١٨٦,٦٦٥,٧٤٤,٤٩٥	٢١٨,٨٨٧,٠١٨,١٣٣			<b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١		رأس المال المدفوع
٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٢٤		احتياطي قانوني
٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٢٤		احتياطي اختياري / توسعات
(٣٨٩,٢٧٨,٣٢٩)	(٣٩٩,٧٦٧,٥٢٥)	٢٤		الأرباح (خسائر) الدورة
٢٥٢,٩٧١,٧٠٩,٠٨٨	٢٥٢,٩٦١,٢١٩,٨٩٢			<b>صافي حقوق المساهمين</b>
٤٣٩,٦٣٧,٤٥٣,٥٨٣	٤٧١,٨٤٨,٢٣٨,٠٢٥			<b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين</b>

رئيس مجلس الإدارة  
محمد مسلم جارالله

عن شركة مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد - جمهورية العراق

المدير المالي  
نبيل محمود يوسف

المحاسب ع / ٣٢٤١٧  
حيدر سلمان خزعل

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد ١٦/٦٥٤ المؤرخ في ١٢ / ٠٣ / ٢٠٢٣

فراس إسماعيل قربان علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة فراس إسماعيل قربان علي وشريكة  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

تعتبر الإيضاحات المرفقة جز من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق



## قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

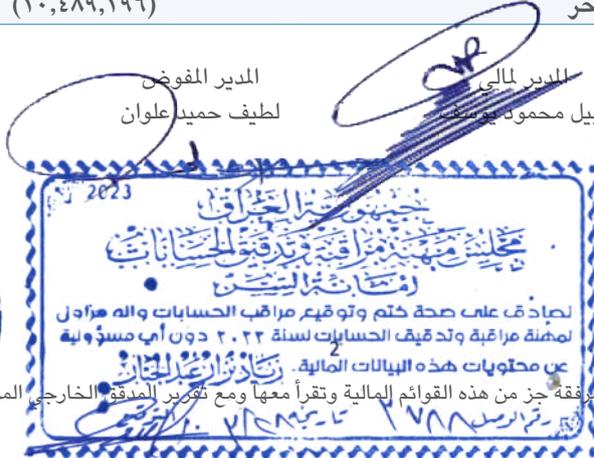
٣١ كانون الأول		الايضاح	قائمة (ب) - المنفصلة
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار عراقي	دينار عراقي		
			<b>إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>
٩٣٦,٦٨٤,٣٦١	١,٢٠٥,٧٠٣,٥٢١	٢٥	الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
٨٠٥,١٢٤,٣٩٤	-	٢٦	الإيرادات المتحققة من عمليات استثمارات - التمويلات
(٤٥٢,١٦٢)	١٠,٨٤٤,٧٦٨	٢٧	إيراد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٩,٦٩٨,٨٥٣		إيراد استثمار مصارف
١,٧٤١,٣٥٦,٥٩٣	١,٢٢٦,٢٤٧,١٤٢		<b>مجموع إيراد الصيرفة الإسلامية</b>
(٣٨,٣١٩,١٩٤)	(١٧٧,٨٤٤,٦٨٠)		يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
(٥٥,٣٢٢,٦٢٢)	(٩٢,٧٢٧,٠٠٠)		يطرح مصاريف تأمين شركة ضمان الودائع
١,٦٤٧,٧١٤,٧٧٧	٩٥٥,٦٧٥,٤٦٢		<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>
			<b>العمولات</b>
٧,٠٣٣,٠٤٨,٧٠٠	١٨,٧٦٨,٦٩٤,٠٦٥	٢٨	صافي إيراد العمولات
٢,٠٩٧,٧٤١,٥٣٠	٦٧,٥٨٢,٧٤٤	٢٩	إيراد العملات الأجنبية
١,٣٢٦,٧١٨,٥٣٧	٢,٣٣٦,٦٣٤,٣٨٤		إيراد العمليات الأخرى
١٠,٤٥٧,٥٠٨,٧٦٧	٢١,٠٧٢,٩١١,١٩٣		<b>مجموع العمولات</b>
١٢,١٠٥,٢٢٣,٥٤٤	٢٢,٠٢٨,٥٨٦,٦٥٥		<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات</b>
			<b>المصاريف</b>
٣,٦٤٥,٢٤١,٣٦١	٤,٣٥٩,١٤٧,٥٦٩	٣٠	نفقات الموظفين
٣٩١,٨٧٨,٢٨٤	٣٧١,٦٦٢,٧١٩	١٤	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٧٤,٠٤٢,٨٧١	٦٥,٥٩٣,٦٥٣	١٤	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
٥٠,٧٢٤,٠٠٠	١١٩,٤٢٠,٠٠٠		مصاريف الإيجارات
٤,٥٦٨,٠٥٩,٢٩٧	٦,٢٩٧,٣١٩,٧٩٩	٣١	مصروفات أخرى
١,٩٧٩,٤٨٨,٠٦٩	٢,٣٢٣,٨٣٨,٤٩٠	١٢,١٣	استهلاكات والإطفاءات
١,٥٠٩,٠٧٥,٠٣٠	٢,٠٠٨,٣٧٨,٨٢٤	٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ذمم البيوع المؤجلة مرابحة
١٠٣,٩٧٢,١٥٥	٣٧١,٦٥١,٩٨٧	١٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن
٥٨,٩٣٢,٣٨٠	(٥٨,٩٣٢,٣٨٠)	٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة / استثمارات
(٧٠٢,٦٣٧,٢٦٣)	٢,١٩٢,٩٠١,٩٨٥	٣٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي
-	١,٧٣٩,٨٥٨,٦٤٠	٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة / مصارف
٧٥٣,٩٨٠,٥٠٠	(٥٩٢,٥٠٤,٥٠٠)	١٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدينوا الاعتمادات وخطابات الضمان
١٣٩,٧٣١,٩٢٢	١٥١,٦٧٦,٦٠٣	٢٠	مخصصات أخرى
١٢,٥٧٢,٤٨٨,٦٠٦	١٩,٣٥٠,٠١٣,٣٨٩		<b>مجموع المصاريف</b>
(٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)	٢,٦٧٨,٥٧٣,٢٦٦		<b>صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة</b>
-	(٢,٦٨٩,٠٦٢,٤٦٢)	٢١	ينزل ضريبة الدخل
(٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)	(١٠,٤٨٩,١٩٦)		<b>الربح (الخسارة) بعد الضريبة</b>
(٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)	(١٠,٤٨٩,١٩٦)		<b>صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر</b>

رئيس مجلس الإدارة  
محمد مسلم جارالله

المدير المفوض  
لطيف حميد علوان

المدير المالي  
نبيل محمود يوسف

المحاسب ع / ٣٢٤١٧  
حيدر سلمان خزعل



Handwritten signature of the financial officer.

تعتبر الإيضاحات المرفقة جز من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجى المرفق

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قائمة (ج) - المنفصلة	راس المال المدفوع دينار عراقي	الاحتياطي القانوني دينار عراقي	الاحتياطي/ اختياري/ توسعات دينار عراقي	الأرباح (الخسائر) المدورة دينار عراقي	اجمالي حقوق المساهمين دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	(٣٨٩,٢٧٨,٣٢٩)	٢٥٢,٩٧١,٧٠٩,٠٨٨
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	(١٠,٤٨٩,١٩٦)	(١٠,٤٨٩,١٩٦)
أرباح محولة من الشركات التابعة	-	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	(٣٩٩,٧٦٧,٥٢٥)	٢٥٢,٩٦١,٢١٩,٨٩٢

لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة (ج) - المنفصلة	راس المال المدفوع دينار عراقي	الاحتياطي القانوني دينار عراقي	الاحتياطي/ اختياري/ توسعات دينار عراقي	الأرباح (الخسائر) المدورة دينار عراقي	اجمالي حقوق المساهمين دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	١,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٧٧,٩٨٦,٧٣٣	٢٥١,٤٣٨,٩٧٤,١٥٠
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	(٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)	(٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)
* أرباح محولة من الشركات التابعة	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	(٣٨٩,٢٧٨,٣٢٩)	٢٥٢,٩٧١,٧٠٩,٠٨٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة جز من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق



## قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			الإيضاح	قائمة (د) - المنفصلة
٢٠٢١	٢٠٢٢			
دينار عراقي	دينار عراقي			
				<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
(٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)	٢,٦٧٨,٥٧٣,٢٦٦	١٢,١٣	الدخل	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
١,٩٧٩,٤٨٨,٠٦٩	٢,٣٢٣,٨٣٨,٤٩٠	١٤	إطفاء موجودات حق استخدام	تعديلات لبنود غير نقدية:
٣٩١,٨٧٨,٢٨٤	٣٧١,٦٦٣,٧١٩	١٤	إطفاء تكاليف التمويل/التزامات التأجير	الاندثار والاطفاء
٧٤,٠٤٢,٨٧١	٦٥,٥٩٣,٦٥٣	١٤	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة	إطفاء موجودات حق استخدام
(٣٧٩,٨٢٧,٢٠٦)	(١٤,٦٠٠)	٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
٩٧٧,٤١٢	٥٨,٢٩٣,٣١٠	٦	مخصصات أخرى	مخصصات أخرى
١٣٦,٥٧١,١٦٢	١٤٣,١٤٩,٣٤٣	٢٠	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٤٧,٢٥٧	(٥٩٢,٥٠٤,٥٠٠)	١٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة - مدينوا اعتمادات خطابات الضمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة - مدينوا اعتمادات خطابات الضمان
٧٥٣,٩٨٠,٥٠٠	(٥٨,٩٣٢,٣٨٠)	٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة - استثمارات	الخسارة الائتمانية المتوقعة - استثمارات
٥٨,٩٣٢,٣٨٠	(٥٨,٩٣٢,٣٨٠)	٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التعاهدي	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التعاهدي
(٧٠٢,٦٣٧,٢٦٣)	٢,١٩٢,٩٠١,٩٨٥	٢٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان النقدي	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان النقدي
١,٦١٣,٠٤٧,١٨٥	٢,٣٨٠,٠٣٠,٨١١	٩.١٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة - المصارف	الخسائر الائتمانية المتوقعة - المصارف
-	١,٧٣٩,٨٥٨,٦٤٠			
٣,٤٥٩,٧٣٥,٥٨٩	١١,٣٠٢,٤٥٠,٧٣٧			<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل</b>
				<b>التغير في بنود رأس المال العامل:</b>
(١٢,٣٣٩,٨٧١,٣٠٩)	(١٥,٥٣١,٩٠٦,٩٣٠)	٩	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
(١,١٢٥,٥٩٢,٩٤١)	(٢,٥٣٦,٤٤٩,٨٠٣)	١٠	القرض الحسن	القرض الحسن
٧٨٩,١٦٨,٩٥٤	(٣,١٩١,٠٢٥,٧٦٤)	١٥	موجودات أخرى	موجودات أخرى
٧٩,٤٥١,٢٨٠,٠٥٧	(٦,٧٣٦,٩٩٨,٦٣٥)	١٦	حسابات الجارية	حسابات الجارية
٩,٧٨٣,٣٢٥,٠٤٣	٣١,٦١٤,٣٨٤,٤٧١	١٩	تأمينات نقدية	تأمينات نقدية
(١٤,٦٩٣,٥٠٠)	(٣,٣٦٦,٥٨٧)	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
٤,١٢٣,٥٤١,٣٤٢	(١,٨١٩,٧٦١,١٣٠)	٢٢	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
٨٤,١٢٦,٨٩٣,٢٣٥	١٣,١٠٧,٣٢٦,٣٥٩		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(١٩٤,٦٠٥,٠٠٠)	(١,٨٥٠,١٣٩,٠٠٠)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٣,٩٣٢,٢٨٨,٢٣٥	١١,٢٥٧,١٨٧,٣٥٩			<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
				<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</b>
(١,٠٠٢,٢٣١,٧٨٢)	(٢٠٥,٨٦١,٠٠٠)	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٥,٥٨٠,٠٠٠,٣٤٢	١٤,٤١٩,٩٩٩,٦٥٨		الاستثمارات - مشاركات	الاستثمارات - مشاركات
(٤,٤٢٧,٥٠٢,١٤٧)	(١,٨١٤,٤٢٥,٧١٦)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(٤١٤,٦٨٣,٨٠٢)	(٤٤٧,٤٣١,٦٠١)	١٣	شراء موجودات غير ملموسة	شراء موجودات غير ملموسة
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧	الأرباح المحولة من الشركات التابعة	الأرباح المحولة من الشركات التابعة
-	(٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		موجودات مالية بالقيمة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالقيمة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١١,٧٣٥,٥٨٢,٦١١	١١,٤٠٢,٢٨١,٣٤١			<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</b>
				<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</b>
٣٢٤,٤٥٠,٢٥٨	٦,٠٦١,١٨٠,٦٥٧	٢٣	الحسابات الاستثمارية	الحسابات الاستثمارية
(٤٧٢,٥٣٠,٠٠٠)	(٣٧١,٢٨٠,٠٠٠)	١٤	(دفعات) إيجار التمويل	(دفعات) إيجار التمويل
١١,١٨٢,٤٩٨,٠٠٠	١٨,٠٨٠,٤٠٤,٠١٠	١٨	قروض - البنك المركزي العراقي	قروض - البنك المركزي العراقي
١١,٠٣٤,٤١٨,٢٥٨	٢٣,٧٧٠,٣٠٤,٦٦٧			<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
٣٧٩,٨٢٧,٢٠٦	١٤,٦٠٠	٢٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة
١٠٧,٠٨٢,١١٦,٣١٠	٤٦,٤٢٩,٧٨٧,٩٦٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمة	صافي الزيادة في النقد وما في حكمة
١٧٦,٠٨٠,٧٨٣,٨٤٩	٢٨٣,١٦٢,٩٠٠,١٥٩		النقد وما في حكمة في بداية السنة	النقد وما في حكمة في بداية السنة
٢٨٣,١٦٢,٩٠٠,١٥٩	٣٢٩,٥٩٢,٦٨٨,١٢٦	٣٤	النقد وما في حكمة في نهاية السنة	النقد وما في حكمة في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جز من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق

## قائمة المركز المالي الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		قائمة (أ) - الموحدة
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
<b>الموجودات:</b>		
٢٩٥,٩٧٤,١٤٨,٤٧٣	٣١٠,٦٥٨,٨٧٢,٩١٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩,٦٧٠,٣١٦,٧٢٤	٢١,٣٥٣,٨٨٢,٣٢١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٢,١٠٩,١٢٠	١,٢٠٩,٦٧٦,٨١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١٤,٣٦١,٠٦٧,٢٧٨	-	استثمارات التمويلات - بالصافي
١٧,٤٣٥,٤٥٨,٠٠٠	٣٠,٤٤٨,٩٨٣,٧٥٠	واستثمارات ومشاركات طويلة الاجل
٢٣,٢٠٩,٦٩٣,٠١١	٣٦,٧٣٣,٢٢١,١١٧	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
١,٠٣٣,٠٨٣,٠٢٤	٣,١٨٧,٨٨٠,٨٤٠	القرض الحسن والميسرة
٢٦,١٨٢,٥٤٣,٩٢٠	٢٨,٥٤٤,٧٤٨,٨٧٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٣١٥,٢٦٤,٥٧٨	٢,٨٩٤,٠٠٣,٩٩٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٣٨٧,٣٦٠,٨٣٠	١,٣١٩,٥٦٨,٠٦٤	موجودات حق الاستخدام
١٦,٤٩٥,٧٢٨,٨٧٠	١٩,٠٤٦,٣٠١,١٠٥	موجودات أخرى
٤١٠,٨٧٦,٧٧٣,٨٢٨	٤٥٦,٥٩٧,١٣٩,٧٩٠	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>		
٧٧,٤٣٣,٢٩٠,٤٦١	٧٨,٩٠٤,٩٢٣,٩٠٤	حسابات العملاء الجارية
٢٢,٢٠٤,٧٩٠,٥٣٨	٤,١٥٧,٠٦٢,٩٩٤	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,١٠٤,٤٩٨,٠٠٠	٣٥,١٨٤,٩٠٢,٠١٠	قروض - البنك المركزي العراقي
٢٦,٣٦٢,٥٠٩,٣٩٩	٥٧,٩٧٦,٨٩٣,٨٧٠	تأمينات نقدية
٢,٦٤٣,٧٤٦,٤٢١	٤,٩٧٦,٤٣١,١٦٢	مخصصات أخرى
١,٦٣٢,٩٨٩,٥٣٨	٢,٣٧٣,٦٣٦,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٥,٧٦٤,٢١١	١,٢٣٣,٩٤٧,٨١٧	التزامات التأجير
٥,٣٥٤,٧٨٧,٨٤٧	١١,٦٩٥,٩٨٩,٦٧١	مطلوبات أخرى
١٥٤,٠٧٢,٣٧٦,٤١٥	١٩٦,٥٠٣,٧٨٧,٤٢٨	<b>مجموع المطلوبات</b>
٥٣٨,٤٠٠,٢٥٨	٦,٥٩٩,٥٨٠,٩١٥	حسابات العملاء الاستثمارية
١٥٤,٦١٠,٧٧٦,٦٧٣	٢٠٣,١٠٣,٣٦٨,٣٤٣	<b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية</b>
<b>حقوق المساهمين:</b>		
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٦٢٠,٦٩٩,٣٥٩	٦٢٠,٦٩٩,٣٥٨	احتياطي قانوني
٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	احتياطي اختياري / توسعات
٢,٦٣٦,٢٥٧,٢٤٢	(١٣٥,٩٦٨,٤٦٥)	الأرباح (الخسائر) المدورة
٢٥٦,٢٦٥,٩٩٧,١٥٥	٢٥٣,٤٩٣,٧٧١,٤٤٧	<b>صافي حقوق المساهمين</b>
٤١٠,٨٧٦,٧٧٣,٨٢٨	٤٥٦,٥٩٧,١٣٩,٧٩٠	<b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين</b>



عن شركة مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد - جمهورية العراق

المدير المالي: نبيل محمود يوسف  
المدير المفوض: لطيف حميد علوان

المحاسب ع / ٣٢٤١٧  
حيدر سلمان خزعل

خضوعنا لتقريرنا المرفق بالمعتمد في ١٢ / ٠١ / ٢٠٢٣  
فراس إسماعيل قربان علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة فراس إسماعيل قربان علي وشريكة  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق



## قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	قائمة (ب) - الموحدة
		<b>إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>
		الإيرادات المتحققة - ذمم البيوع المؤجلة
٩٣٦,٦٨٤,٣٦١	١,٢٠٥,٧٠٣,٥٢١	الإيرادات المتحققة من استثمارات - التمويلات
٨٠٥,١٢٤,٣٩٤	-	إيرادات استثمارات طويلة الاجل - الشركات التابعة
٣,٢٧٥,٧٧٤,٩٤٥	٣,٢٠٧,٨١٦	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٥٢,١٦٢)	٢٠,٥٤٣,٦٢١	مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية
٥,٠١٧,١٣١,٥٣٨	١,٢٢٩,٤٥٤,٩٥٨	يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
(٣٨,٣١٩,١٩٤)	(١٧٧,٨٤٤,٦٨٠)	يطرح مصاريف تأمين ضمان الودائع
(٥٥,٣٢٢,٦٢٢)	(٩٢,٧٢٧,٠٠٠)	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
٤,٩٢٣,٤٨٩,٧٢٢	٩٥٨,٨٨٣,٢٧٨	صافي إيرادات العمولات
٧,٠٣٢,٩٢٨,٧٠٠	١٨,٧٦٨,٦٩٤,٠٦٥	إيرادات العملات الأجنبية
٢,٠٩٧,٧٤١,٥٣٠	٦٧,٥٨٢,٧٤٤	إيرادات العمليات الأخرى
١,٣٢٦,٧١٨,٥٣٧	٢,٢٣٦,٤٥٨,٣٨٤	مجموع العمولات
١٠,٤٥٧,٣٨٨,٧٦٧	٢١,٠٧٢,٧٣٥,١٩٣	<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات</b>
١٥,٣٨٠,٨٧٨,٤٨٩	٢٢,٠٣١,٦١٨,٤٧١	<b>المصاريف</b>
		نفقات الموظفين
٣,٦٨٠,٠٢٠,٠٨١	٤,٤١٣,٦٧٤,٤٣٥	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٣٩١,٨٧٨,٢٨٤	٣٧١,٦٦٢,٧١٩	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
٧٤,٠٤٢,٨٧١	٦٥,٥٩٣,٦٥٣	مصاريف الإيجارات
٥٠,٧٢٤,٠٠٠	١١٩,٤٢٠,٠٠٠	مصروفات أخرى
٤,٧٢٧,٧٣٠,٢٣٥	٦,٤٥٧,٧٢٣,٦٦١	استهلاكات والإطفاءات
٢,٠٣٠,٣٢٥,٦٦٩	٢,٣٧٤,٦٧٦,٠٩٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ذمم البيوع المؤجلة مرابحة
١,٥٠٩,٠٧٥,٠٣٠	٢,٠٠٨,٣٧٨,٨٢٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن
١٠٣,٩٧٢,١٥٥	٣٧١,٦٥١,٩٨٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة / استثمارات
٥٨,٩٣٢,٣٨٠	(٥٨,٩٣٢,٣٨٠)	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي
(٧٠٢,٦٣٧,٢٦٣)	٢,١٩٢,٩٠١,٩٨٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة / مصارف
-	١,٧٣٩,٨٥٨,٦٤٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدينوا الاعتمادات وخطابات الضمان
٧٥٣,٩٨٠,٥٠٠	(٥٩٢,٥٠٤,٥٠٠)	مخصصات أخرى
١٣٩,٧٣١,٩٢٢	١٥١,٦٧٦,٦٠٣	<b>مجموع المصاريف</b>
١٢,٨١٧,٧٧٥,٨٦٤	١٩,٦١٤,٧٨١,٧١٧	<b>صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة</b>
٢,٥٦٣,١٠٢,٦٢٥	٢,٤١٦,٨٣٦,٧٥٤	ينزل ضريبة الدخل
(٤٥٤,٥٥٨,٠٠٠)	(٢,٦٨٩,٠٦٢,٤٦٢)	<b>الربح (الخسارة) بعد الضريبة</b>
٢,١٠٨,٥٤٤,٦٢٥	(٢٧٢,٢٢٥,٧٠٨)	بنود الدخل الشامل
٢,١٠٨,٥٤٤,٦٢٥	(٢٧٢,٢٢٥,٧٠٨)	<b>صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر</b>



رئيس مجلس الإدارة  
محمد مسلم جارالله

المدير المفوض  
لطيف حميد علوان

المدير المالي  
نبيل محمود يوسف

المحاسب ع / ٣٢٤١٧  
حيدر سلمان خزلع

تعتبر الإيضاحات المرفقة جز من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق

## قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قائمة (ج) - الموحدة	راس المال المدفوع دينار عراقي	الاحتياطي القانوني دينار عراقي	الاحتياطي/ اختياري/ توسعات دينار عراقي	الأرباح (الخسائر) المدورة دينار عراقي	اجمالي حقوق المساهمين دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٠,٦٩٩,٣٥٩	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٢,٦٣٦,٢٥٧,٢٤٢	٢٥٦,٢٦٥,٩٩٧,١٥٥
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	(٢٧٢,٢٢٥,٧٠٨)	(٢٧٢,٢٢٥,٧٠٨)
* الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢١	-	-	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٠,٦٩٩,٣٥٩	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	(١٣٥,٩٦٨,٤٦٦)	٢٥٣,٤٩٣,٧٧١,٤٤٧

\* بموجب قرار مجلس الإدارة برفع توصية الى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٪ من راس المال بما يعادل ٢,٥٠٠,٠٠٠ الف دينار عراقي عن أرباح عام ٢٠٢١ وتم الموافقة بالأجماع في الاجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٩/٠٣/٢٠٢٢.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة (ج) - الموحدة	راس المال المدفوع دينار عراقي	الاحتياطي القانوني دينار عراقي	الاحتياطي/ اختياري/ توسعات دينار عراقي	الأرباح (الخسائر) المدورة دينار عراقي	اجمالي حقوق المساهمين دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩١,٩٠٨,٨٧٣	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٦٥٦,٥٠٣,١٠٣	٢٥٤,١٥٧,٤٥٢,٥٣٠
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	٢,١٠٨,٥٤٤,٦٢٥	٢,١٠٨,٥٤٤,٦٢٥
المحول الى الاحتياطيات	-	١٢٨,٧٩٠,٤٨٦	-	(١٢٨,٧٩٠,٤٨٦)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٠,٦٩٩,٣٥٩	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٢,٦٣٦,٢٥٧,٢٤٢	٢٥٦,٢٦٥,٩٩٧,١٥٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة جز من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ١ معلومات عامة

- ١,١ إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٠١-٦٩٠٩٨ تاريخ ١٩/نيسان/٢٠٠٩ ومركزه الرئيسي محافظة بغداد برأسمال قدره ١٠٠ مليار دينار عراقي، تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) الى مصرف الثقة الدولي الإسلامي (مصرف إسلامي) بموجب كتابهم رقم ٤٨٤٤ بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف. الخلف القانوني لشركة المرج العالمية للتحويل المالي.
- ٢,١ بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٧ والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (١٥٠) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات بكتابهم المرقم ش/هـ/٠١-٢٧٧٢١ بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠١٧.
- ٣,١ يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وبيع وشراء المعادن الثمينة والأحجار الكريمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويخضع في أعماله لأحكام قانون البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية الناظرين.
- ٤,١ باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦ وذلك من خلال أمواله الذاتية.
- ٥,١ تم إقرار البيانات المالية كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٦/٠٢/٢٠٢٣.
- ٦,١ تم إقرار البيانات المالية كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من قبل الهيئة الشرعية بتاريخ ٠٩/٠٣/٢٠٢٣.

### ٢ أسس إعداد البيانات المالية:

- ١,٢ تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- ٢,٢ قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥.
- ٣,٢ تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- ٤,٢ أسس توحيد البيانات المالية تتضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة له والممولة من أموال المصرف الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف وشركاته التابعة.
- ٥,٢ أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة:

- عند إعداد البيانات المالية فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية هي نفسها المعدة والمطبقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:
- ١,٣ المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠):
- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٨ والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

من كانون الثاني ٢٠١٩ والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠) مشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي رقم (٩) و تعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة البنك المركزي العراقي، ويتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مقارنة مع تعليمات تسهيل المصارف رقم (٤) وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً (أيهما أكثر).

٣,٢ المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) الإيجارات في الأول من كانون ثاني ٢٠١٩ الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (٤) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (١٥) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (٢٧) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار، صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) على ان جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو اقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فان التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم إلغاه بالنسبة للمستأجرين لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل وفي المقابل يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

٣,٣ المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك والأسهم:

- يتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الإسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٣)، وتسجل أدوات الدين ضمن احدى المحافظ الثلاثية (التكلفة المطفأة، أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية، أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل).

٤,٣ الإيرادات والمكاسب والخسائر المُخالفة للشريعة الإسلامية

يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على المصرف المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن مطلوبات أخرى ولا يتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

٥,٣ الزكاة

ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليست على المصرف لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك، لذا فان على المساهم تزكية اسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الاخذ بعين الاعتبار ما يلي:

١,٥,٣ إذا كانت النية عن شراء الأسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكي القيمة السوقية للأسهم.

٢,٥,٣ إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة فانه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.

٦,٣ عقود المُرَابحة

تتمثل هذه العقود في بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها به البائع (المصرف) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه. وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتحن فيها المصرف التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وربح يتفق عليه، أو يكون البيع مرابحة مقترنه بوعد من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ (المرابحة للأمر بالشراء)، هذا ويحق للعميل توكيل المصرف ببيع السلعة نيابة عنه لطرف ثالث وتحويل ثمن السلعة الى حساب العميل بعد استلامه من المشتري (الطرف الثالث).

١,٦,٣ لا يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَابحة للأمر بالشراء.

٢,٦,٣ يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- ٣,٦,٣ يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.
- ٤,٦,٣ يتم إثبات إيرادات البيوع المُؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

### ٧,٣ الشركات التابعة

عند إعداد قوائم مالية منفصلة للمصرف كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.

### ٨,٣ القيمة العادلة للموجودات المالية

- ١,٨,٣ إنَّ أسعار الإغلاق (شراء / بيع) في تاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير.
- ٢,٨,٣ تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأيِّ أخطار أو منافع مُتوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

### ٩,٣ الممتلكات والمعدات

- ١,٩,٣ تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المُتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	٢%
الآن ومعدات	٢٠%
وسائط نقل	٢٠%
أثاث وأجهزة مكتبية	٢٠%
ديكورات وقواطع	٢٠%

- ٢,٩,٣ يتم مُراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيّر في التقديرات.
- ٣,٩,٣ عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.
- ٤,٩,٣ يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- ٥,٩,٣ يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل ( المعيار الدولي رقم ٣٦ ) كخسارة تظهر في قائمة الدخل ويتم تخفيض قيمة الأصل بمقدار التدني عن طريق انشاء مجمع لخسارة التدني ويظهر مطروحا من الأصل ويمكن عكس خسارة انخفاض القيمة للأصول التي سبق وتم الاعتراف بتدني قيمتها في فترات سابقة ، في حالة ارتفاع القيمة العادلة فيتم الغاء مجمع خسارة تدني القيمة بحد اعلى يمثل ما سبق وان تم الاعتراف به في الفترات السابقة كخسارة تدني، وكذلك يتم الاعتراف بالاندثار على قيمة الخسارة المستردة كونها لم يتم احتساب اندثار عليها في الفترات السابقة.

### ١٠,٣ مشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالتكلفة وتتضمن كلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة، ولا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للاستخدام.



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ١١,٣ الموجودات غير الملموسة

- ١,١١,٣ يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- ٢,١١,٣ يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أمَّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل.
- ٣,١١,٣ لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.
- ٤,١١,٣ يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.
- ٥,١١,٣ تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم إطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة ٢٠٪ سنويا.

### ١٢,٣ الاستثمار في العقارات

- ١,١٢,٣ يتم اقتناء عقارات أو أراضي أو أجزاء منها بغرض الحصول على إيراد دوري أو الاحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو الاثنتين معا
- ٢,١٢,٣ يتم تسجيل الاستثمار في العقارات بالتكلفة وتشمل المصروفات التي يمكن تحديد منشأها مباشرة.
- ٣,١٢,٣ يتم التسجيل الاحق لهذه الاستثمارات حسب نموذج التكلفة مطروحا منه الاندثار ومخصص التدني ان وجد ويمثل الاندثار توزيعا نظاميا لتكلفة الموجود على سنوات عمره الإنتاجي.
- ٤,١٢,٣ يتم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات حسب اخر تقييم معتمد ضمن البيانات المالية المعدة للنشر.

### ١٣,٣ ضريبة الدخل

- ١,١٣,٣ تحسب نفقات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع لأغراض ضريبية.
- ٢,١٣,٣ تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك ١٥٪ حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

### ١٤,٣ التقاص

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

### ١٥,٣ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- ١,١٥,٣ يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة للتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المُعلقة.
- ٢,١٥,٣ يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُعلقة بها.

### ١٦,٣ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

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



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ١٧,٣ العملات الأجنبية:

- ١,١٧,٣ يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- ٢,١٧,٣ يتم تحويل أرصدة البنود النقدية حسب أسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.
- ٣,١٧,٣ يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف التي تنشأ من البنود النقدية في بيان الدخل.
- ٤,١٧,٣ يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف لبنود (غير نقدية) مثل الممتلكات والمعدات بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الاخر عند التصرف او التخلص منها.
- ٥,١٧,٣ يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات الناتجة عن تغير سعر الصرف في بيان الدخل.

### ١٨,٣ النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وتنزل حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة أكثر من ثلاثة أشهر.

### ١٩,٣ استخدام التقديرات

- أن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ونعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي:
- ١,١٩,٣ يتم تكوين مخصص - الخسارة الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار ٩ وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- ٢,١٩,٣ يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف ان وجدت اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- ٣,١٩,٣ يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (٢) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.
- ٤,١٩,٣ تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.
- ٥,١٩,٣ يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويتم احتساب وأثبت مخصص الضريبة اللازم.
- ٦,١٩,٣ مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد وإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.
- ٧,١٩,٣ تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل والدخل الشامل.
- ٨,١٩,٣ إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.
- ٩,١٩,٣ نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠٢١.



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠,٣ ضمان الودائع

صدر نظام ضمان الودائع المصرفية رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ والذي اجاز للبنك المركزي العراقي ان يمنح ممارسة ضمان الودائع المصرفية لشركة مساهمة تأسس وفق احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧، بهدف تحقيق المصلحة العامة للمجتمع عن طريق حماية أموال المودعين وزيادة ثقتهم بالجهاز المصرفي، ويترتب عليها رسوم يتحملها المصرف من أمواله الذاتية.

٢١,٣ معايير اسلامية جديدة وغير سارية المفعول:

١,٢١,٣ اعتمدت لجنة ترجمة معايير المحاسبة المنبثقة عن مجلس المحاسبة التابع لا يوفي من معيار المحاسبة المالية ٤٠ بشأن (التقرير عن النوافذ المالية الإسلامية).

يهدف هذا المعيار الى ادخال تحسينات على معيار المحاسبة المالية رقم ١٨ ويحل محله ويقدم هذا المعيار المبادئ التقرير المالي بما في ذلك متطلبات العرض والافصاح التي يلزم تطبيقها على النوافذ الإسلامية. يبدأ سريان هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في يناير ٢٠٢٤.

٢,٢١,٣ اصدر رسميا مجلس المحاسبة المالية معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ (التقرير المالي المرحلي).

يهدف هذا المعيار الى بيان مبادئ التقرير المالي المرحلي ويتيح هذا المعيار الاختيار بين اعداد المجموعة الكاملة للقوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (١) او اعداد القوائم المالية المختصرة.

٣,٢١,٣ اعتماد معيار المحاسبة الإسلامية رقم ٤٣ (المحاسبة عن التكافل للأثبات والقياس لترتيبات التكافل والعمليات المساندة لعرض المعلومات ذات العلاقة بهذه الترتيبات بشكل صادق لأصحاب المصالح يحل محل المعيار المحاسبة الإسلامية رقم ١٢.

٤,٢١,٣ معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية» العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل - ٢٠٢١ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٥,٢١,٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ «التقارير المالية عن الزكاة» يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ «الزكاة» الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية، يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٦,٢١,٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ «التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١٨ «الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية» ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية، يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل الإسلامي أن تعد وتقديم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي.

١,٦,٢١,٣ سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية».



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٢,٣ معايير اسلامية لم يكن لها اثر على البيانات المالية:

١,٢٢,٣ معيار رقم (٣١) الوكالة بالاستثمار

٢,٢٢,٣ معيار رقم (٣٤) التقارير المالية لحاملي الصكوك.

٣,٢٢,٣ معيار رقم (٣٠) الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقعة وهو مشابه لحد كبير المعيار الدولي رقم (٩) والذي سبق وان تم تطبيقه بداية عام ٢٠١٩ بأثر رجعي على بيانات ٢٠١٨ ولم يكن اثر جوهري للتطبيق.

٤,٢٢,٣ معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٢) «الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك» يهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف والتصنيف والقياس والإفصاح عن المعاملات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك، ان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (٣٢) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢١.

٥,٢٢,٣ معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٥) «احتياطي المخاطر» يهدف هذا المعيار الى المعالجة المحاسبية وأعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها لتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة خاصة المستثمرين، وان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (٣٥) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٦,٢٢,٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ «التقرير المالي للمؤسسات الوقفية».

### ٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٢,٥٢٢,٤٨٤,٢٨٨	١٤٣,٠٦٤,٧١٥,٠١٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٨٢٠,٧٨٨,٧٤٥	٢٨,٦٦٩,٥٥٦,٠٢٩	الاحتياطي القانوني
١٤,١٤٧,٤٩٣,٩٤٠	١١,٤٨٢,٠٤٨,٥٠٠	احتياطي خطابات الضمان
٤,٦٥٥,٠٧٧,٠٠٠	٦,٩٨٥,١٣٨,٦٢٠	حسابات المزداد
١٧١,٩٥١,٥٠٠,٠٠٠	١٢٠,٤٥٤,٥٥٢,٠٠٠	الحسابات الوقتية / المحجوزة
٥٠,٦٠٠,٠٣٠,٠٠٠	-	
٢٩٥,٦٩٧,٣٧٣,٩٧٣	٣١٠,٦٥٦,٠١٠,١٥٩	المجموع

### ٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٩,٩١١,٦١٤	٦٥٤,١٢١,٢٨٨	ارصدة لدى مؤسسات مالية محلية
٤,١٩٦,٨٣٤,٦٢١	٢١,٧٨٨,٩٧٠,٦٧٣	ارصدة لدى مؤسسات مالية خارجية
٥,٤٠٣,٥٧٠,٤٨٩	٦٥٠,٦٤٩,٠٠٠	تأمينات لدى مؤسسات مالية خارجية
		ينزل
	(١,٧٣٩,٨٥٨,٦٤٠)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		المجموع
٩,٦٧٠,٣١٦,٧٢٤	٢١,٣٥٣,٨٨٢,٣٢١	

١,٥ لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢,٥ لا يوجد ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية يتقاضى المصرف عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣,٥ ان جميع الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وكما لا توجد تحويلات بين المراحل لا يوجد حاجة لقيود مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، باستثناء الارصدة لدى المصارف تصنيفها (B-) او اقل حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

### ٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	موجودات مالية بالقيمة العادلة- سبائك ذهبية*
٨,٢٠٨,٥٠٠	٣٤,٧٨٤,٥٠٠	صكوك إسلامية مدرجة بالأسواق المالية**
١,٢٠١,٤٦٨,٣١٠	١,٠٢٧,٣٢٤,٦٢٠	المجموع
١,٢٠٩,٦٧٦,٨١٠	١,٠٦٢,١٠٩,١٢٠	

\* يمثل هذا البند استثمار في سبائك ذهبية بغرض المتاجرة، حيث يتوفر لها أسعار سوقية ويتم تقييمها بناء على نشرة أسعار البنك المركزي العراقي.

\*\* يمثل هذا البند استثمار في الصكوك الإسلامية و مصنفة (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) حسب نموذج اعمال المصرف والمعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٣٣)، ويتوفر لها أسعار سوقية بالأسواق المالية وتستحق في فترة اقل من ستة اشهر.

١,٦ الصكوك الإسلامية:

الايضاح	القيمة العادلة	درجة التصنيف	العوائد	بلد الاصدار	الاستحقاق
BARKA SUKUK	٤٢٩,٢٤٨,٧٦٠	BB-/ S&P	S/A- Variable	البحرين	٢٠٢٣/٠٥/٢١
DUKHAN SUKUK	٥٤٨,٩٦٠,٠٠٠	A-/ Fitch	S/A- Variable	قطر	٢٠٢٣/٠١/١٤
OMANGS	٢٢٣,٢٥٩,٥٥٠	-	S/A- Variable	عمان	٢٠٢٣/٠٤/٣٠

### ٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	الشركة العراقية لضمان الودائع
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق التكافل
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

### ٨ استثمارات التمويل بالمشاركة - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	الأفراد - مشاركة
-	-	الشركات - مشاركة
١٤,٤١٩,٩٩٩,٦٥٨	-	ينزل
-	(٥٨,٩٣٢,٣٨٠)	مخضض التدني الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٤,٣٦١,٠٦٧,٢٧٨	-	المجموع



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١,٨ كانت الحركة الحاصلة على التمويلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				الايضاح
المجموع دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الأولى دينار عراقي	
١٤,٤١٩,٩٩٩,٦٥٨	-	-	١٤,٤١٩,٩٩٩,٦٥٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	التمويلات خلال السنة
(١٤,٤١٩,٩٩٩,٦٥٨)	-	-	(١٤,٤١٩,٩٩٩,٦٥٨)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				الايضاح
المجموع دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الأولى دينار عراقي	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	التمويلات خلال السنة
(١٥,٥٨٠,٠٠٠,٣٤٢)	-	-	(١٥,٥٨٠,٠٠٠,٣٤٢)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٤,٤١٩,٩٩٩,٦٥٨	-	-	١٤,٤١٩,٩٩٩,٦٥٨	المجموع

٢,٨ كانت الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة / التمويلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				الايضاح
المجموع دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الأولى دينار عراقي	
٥٨,٩٣٢,٣٨٠	-	-	٥٨,٩٣٢,٣٨٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المضافة
(٥٨,٩٣٢,٣٨٠)	-	-	(٥٨,٩٣٢,٣٨٠)	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				الايضاح
المجموع دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الأولى دينار عراقي	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٥٨,٩٣٢,٣٨٠	-	-	٥٨,٩٣٢,٣٨٠	الخسارة المتوقعة المضافة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٨,٩٣٢,٣٨٠	-	-	٥٨,٩٣٢,٣٨٠	المجموع



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ٩ البيوع المؤجلة المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	مُرابحة للأمر بالشراء – أفراد
٢٧,٥٧٦,١٧٤,٩٩٤	٤٤,٢٧٨,٧٣٥,١٠٢	مُرابحة للأمر بالشراء – شركات
٦٠٨,٣٧١,٢٠٤	١,٢٩٨,١٢٢,٢١١	ينزل:
(٢,٦٠٦,٠١٣,٨٩٦)	(٤,٤٥٤,٤٣٩,٣٩١)	الإيرادات مؤجلة
(٢,٣٥٤,٧٨٩,٢٩٣)	(٤,٣٦٣,١٦٨,١١٧)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٤,٠٤٩,٩٩٨)	(٢٦,٠٢٨,٦٨٨)	الأرباح المعلقة
٢٣,٢٠٩,٦٩٣,٠١١	٣٦,٧٣٣,٢٢١,١١٧	المجموع

١,٩ بلغت ذمم البيوع المؤجلة / مرابحة غير العاملة ٣,٥٠١,٤٩٩ الف دينار أي ما نسبة ٧,٦٨٪ من إجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، (ما نسبة ٥,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

٢,٩ كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١,٥٣٢,٢٨٠,٥٠٣	٢,٦٠٦,٠١٣,٨٩٦	الإضافات
٢,٠٠٠,٧٢١,٣٧٦	٣,٠١٠,٦٧٥,٣٦١	ينزل:
(٣٠,٩٨٥,٤٧٠)	(٤٠,٣١٥,٩٠٧)	الاستبعاد
(٨٩٦,٠٠٢,٥١٣)	(١,١٢١,٩٣٣,٩٥٩)	المحول للإيرادات
٢,٦٠٦,٠١٣,٨٩٦	٤,٤٥٤,٤٣٩,٣٩١	الرصيد في نهاية السنة

٣,٩ كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٧١,٥٠٢	١٤,٠٤٩,٩٩٨	الأرباح المعلقة خلال السنة
٥١,١٦٠,٣٤٤	٩٥,٧٤٨,٢٥٢	ينزل: المعاد الى الإيرادات
(٤٠,٦٨١,٨٤٨)	(٨٣,٧٦٩,٥٦٢)	الرصيد في نهاية السنة
١٤,٠٤٩,٩٩٨	٣٦,٠٢٨,٦٨٨	



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤,٩ إفصاح بتوزيع إجمالي ذمم البيوع المؤجلة - مرابحة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

٢٠٢١ كانون الأول		٢٠٢٢ كانون الأول			الايضاح
المجموع دينار عراقي	المجموع دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الأولى دينار عراقي	
٥٣,٥٣١,٥٩٦	٢,٧٢٧,٠٤٠,٤٣٣	-	-	٢,٧٢٧,٠٤٠,٤٣٣	منخفضة جداً
٣,٦٨٦,٢١٢,٩٧٦	٣٦,٨٩٩,٩٣٤,٣٢٦	-	-	٣٦,٨٩٩,٩٣٤,٣٢٦	منخفضة
٦,٩١٢,٠٢٩,٦٠٢	-	-	-	-	معتدلة
١٢,٢٤٤,٤٣٢,٠٠٥	٦٩٥,٩٧٧,٨١١	-	٦٩٥,٩٧٧,٨١١	-	مقبولة
٤,٠٠٥,٨٣٥,٠٤٢	٥٧٨,٤٧٠,٥٤٨	-	٥٧٨,٤٧٠,٥٤٨	-	مقبولة لحد ما
٨٠٠,٤٦٤,٧٥٤	١,١٧٣,٩٣٤,٥١٧	-	١,١٧٣,٩٣٤,٥١٧	-	قابلة للارتفاع
٢٩٦,٩٩٢,٢٩٦	٦٣٠,٠٥٢,٦٠٦	٦٣٠,٠٥٢,٦٠٦	-	-	تحتاج لعناية خاصة
١١٥,٣٠٢,٩٣٧	٣٧٢,٤٢٠,٢٥٧	٣٧٢,٤٢٠,٢٥٧	-	-	ائتمان دون المتوسط
٢٧,٧٧٣,٧٤٦	٢٩٣,٤٢٦,٣٣١	٢٩٣,٤٢٦,٣٣١	-	-	مشكوك في تحصيله
٤١,٩٧١,٢٤٤	٢,٢٠٥,٦٠٠,٤٨٤	٢,٢٠٥,٦٠٠,٤٨٤	-	-	ائتمان خاسر
٢٨,١٨٤,٥٤٦,١٩٨	٤٥,٥٧٦,٨٥٧,٣١٣	٣,٥٠١,٤٩٩,٦٧٨	٢,٤٤٨,٣٨٢,٨٧٦	٣٩,٦٣٦,٩٧٤,٧٥٩	المجموع

٥,٩ إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة - مرابحة:

٢٠٢٢ كانون الأول				
المجموع دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الأولى دينار عراقي	الايضاح
٢٨,١٨٤,٥٤٦,١٩٨	١,٦٠٢,١٣٣,٧١١	٢,٤٦٦,٥٤٩,٨٣٧	٢٤,١١٥,٨٦٢,٦٥٠	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٣٥٣,٢٩٩,٣٩٨	٣٠٩,٤٣٩,٢٧٢	٧٢١,٢٣٥,٠٢٨	٢٧,٣٢٢,٦٢٥,٠٩٨	ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة
(١٠,٩٦٠,٩٨٨,٢٨٣)	(٦٥٧,٩٦٠,٤١٢)	(٧٥٠,٧٩٤,٠٦١)	(٩,٥٥٢,٢٣٣,٨١٠)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	(٧٤,٠١٤,٨٧٠)	(٢٧٦,٤٤٩,٥٥٧)	٣٥٠,٤٦٤,٤٢٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٦٧,٩٩٤,٧٣١)	١,٢٠٣,٢١١,١٨٠	(٩٣٥,٢١٦,٤٤٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٥٨٩,٨٩٦,٧٠٨	(٩١٥,٣٦٩,٥٥١)	(١,٦٧٤,٥٢٧,١٥٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٥,٥٧٦,٨٥٧,٣١٣	٣,٥٠١,٤٩٩,٦٧٨	٢,٤٤٨,٣٨٢,٨٧٦	٣٩,٦٣٦,٩٧٤,٧٥٩	المجموع

٢٠٢١ كانون الأول				
المجموع دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الأولى دينار عراقي	الايضاح
١٤,٧٦٠,٤٦٣,٠٠٠	٢٩٢,٥٢٣,٧٧٨	٧٣٧,٢١٩,٨٦١	١٣,٧٣٠,٧١٩,٣٦١	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٣٥٠,٨٦٨,٢٣٤	٦٧٩,١٦١,٦٠٣	١,٦٢٦,٦٢٧,٠٢٥	٢٢,٠٤٥,٠٧٩,٦٠٦	ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة
(١٠,٩٢٦,٧٨٥,٠٣٦)	(١٤١,٦٦٧,٦٥٧)	(٢٥٨,٧٩٥,٧٠٨)	(١٠,٥٢٦,٣٢١,٦٧١)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	-	(١٧٠,٢١٢,٠٩٨)	١٧٠,٢١٢,٠٩٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٣٦,٠٥٧,٤١٤)	٦٧١,٠٦٧,٠٥٨	(٦٣٥,٠٠٩,٦٤٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨٠٨,١٧٣,٤٠١	(١٣٩,٣٥٦,٣٠١)	(٦٦٨,٨١٧,١٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٨,١٨٤,٥٤٦,١٩٨	١,٦٠٢,١٣٣,٧١١	٢,٤٦٦,٥٤٩,٨٣٧	٢٤,١١٥,٨٦٢,٦٥٠	المجموع

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٦,٩ إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - مرابحة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الإيضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٥٦٧,٤٧٣,٦٠٦	٤٩٠,١٥٨,٠٤٨	١,٢٩٧,١٥٧,٦٣٩	٢,٣٥٤,٧٨٩,٢٩٣
الخسارة المتوقعة المضافة	١,٢٨٤,٢٥٤,١٥٥	٢٠٢,٣٣٤,٤٥٨	٢٧٧,٧٩٠,٢٢٠	١,٧٦٤,٣٧٨,٨٣٣
الخسارة المتوقعة المستردة	٦٠٣,١٥١,٢٧٤	٣٦٦,٨٦٦,٤١٠	(٧٣٦,٠١٧,٦٩٣)	٢٤٣,٩٩٩,٩٩١
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٦,٢٢٢,٣٤٢	(٢٠,٤٨٤,٥٠٨)	(٥,٧٣٧,٨٣٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١٤,٧٣٢,٥٤٣)	١٤٨,٢١٥,٦١٩	(٣٣,٤٨٣,٠٧٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧١٦,٠٤٧,٧٤٨)	(٧٥٩,٢٢٠,٩٦٣)	١,٤٧٥,٢٦٨,٧١١	-
<b>المجموع</b>	<b>١,٦٥٠,٣٢١,٠٨٦</b>	<b>٤٢٧,٨٦٩,٠٦٤</b>	<b>٢,٢٨٤,٩٧٧,٩٦٧</b>	<b>٤,٣٦٣,١٦٨,١١٧</b>

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الإيضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٤١٨,٩٢٣,٢٦٤	١٧٠,٩٧٢,٩٩٢	٢٥٥,٨١٨,٠٠٧	٨٤٥,٧١٤,٢٦٣
الخسارة المتوقعة المضافة	٥٠٣,٨١١,٣٣٥	٣٦٣,٣٦٦,٩٢٣	٥١٨,٤١٨,٩٩٩	١,٣٨٥,٥٩٧,٢٥٧
الخسارة المتوقعة المستردة	٢٧٢,٢٤٣,٧٢٨	(٥,٦٦٢,٧٥٠)	(١٤٣,١٠٣,٢٠٥)	١٢٣,٤٧٧,٧٧٣
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦,٤٠٣,٢٤٥	(٦,٤٠٣,٢٤٥)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩٠,٠٩٩,٨٣٧)	٩٦,٨٦٨,٠٤١	(٦,٧٦٨,٢٠٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥٤٣,٨٠٨,١٢٩)	(١٢٨,٩٨٣,٩١٣)	٦٧٢,٧٩٢,٠٤٢	-
<b>المجموع</b>	<b>٥٦٧,٤٧٣,٦٠٦</b>	<b>٤٩٠,١٥٨,٠٤٨</b>	<b>١,٢٩٧,١٥٧,٦٣٩</b>	<b>٢,٣٥٤,٧٨٩,٢٩٣</b>

### ١٠ القرض الحسن والميسرة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول			الإيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار عراقي	دينار عراقي		القرض الحسن
١,١٣٨,٠٩٤,٩٤١	٣,٦٦٤,٥٤٤,٧٤٤		ينزل
(١٠٥,٠١١,٩١٧)	(٤٧٦,٦٦٣,٩٠٤)		الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٠٣٣,٠٨٣,٠٢٤	٣,١٨٧,٨٨٠,٨٤٠		<b>المجموع</b>

١,١٠ كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الإيضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	١,٠٨٤,٣٥٨,٧٣١	٥٣,٧٣٦,٢١٠	-	١,١٣٨,٠٩٤,٩٤١
قرض الحسن خلال السنة	٢,٥٥٨,٨٤٦,٥١٤	٣٦٧,٤٩٦,١٨٩	٤٧,٦٣٥,٧٣٦	٢,٩٧٣,٩٧٨,٤٣٩
قرض الحسن المسددة	(٤٢٠,٨١٨,٤٣٤)	(٢٦,٧١٠,٢٠٢)	-	(٤٤٧,٥٢٨,٦٣٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١١,٠٠٠,٠٠٠	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٦,١١٢,٤٢٧)	١٦,١١٢,٤٢٧	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤٣,٧٦٠,٠٦٧)	(٥,٠٢٦,٦٥٨)	٤٨,٧٨٦,٧٢٥	-
<b>المجموع</b>	<b>٣,١٧٣,٥١٤,٣١٧</b>	<b>٣٩٤,٦٠٧,٩٦٦</b>	<b>٩٦,٤٢٢,٤٦١</b>	<b>٣,٦٦٤,٥٤٤,٧٤٤</b>



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	١٢,٥٠٢,٠٠٠	-	-	١٢,٥٠٢,٠٠٠
قرض الحسن خلال السنة	١,٠٨١,٥١١,٧٣١	٥٣,٧٣٦,٢١٠	-	١,١٣٥,٢٤٧,٩٤١
قرض الحسن المسددة	(٩,٦٥٥,٠٠٠)	-	-	(٩,٦٥٥,٠٠٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	١,٠٨٤,٣٥٨,٧٣١	٥٣,٧٣٦,٢١٠	-	١,١٣٨,٠٩٤,٩٤١

٢,١٠ كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن والميسرة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٨٩,٥٣٩,٩٦٧	١٥,٤٧١,٩٥٠	-	١٠٥,٠١١,٩١٧
الخسارة الائتمانية المضافة	٢٠٧,٤٣٤,٦٢٤	١١٤,٢٠٠,٦١٥	٤٧,٦٣٥,٧٣٦	٣٦٩,٢٧٠,٩٧٥
الخسارة الائتمانية المسددة	٨,٩١٨,٤٤٩	(٦,٥٣٧,٤٣٧)	-	٢,٣٨١,٠١٢
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٩٨,٥١٧	(٨٩٨,٥١٧)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥,٣٦٩,٤٢١)	٥,٣٦٩,٤٢١	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤٣,٧٦٠,٠٦٧)	(٥,٠٢٦,٦٥٨)	٤٨,٧٨٦,٧٢٥	-
المجموع	٢٥٧,٦٦٢,٠٦٩	١٢٢,٥٧٩,٣٧٤	٩٦,٤٢٢,٤٦١	٤٧٦,٦٦٣,٩٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	١,٠٣٩,٧٦٢	-	-	١,٠٣٩,٧٦٢
الخسارة الائتمانية المضافة	١٠٤,٩٠٣,٩٨٠	-	-	١٠٤,٩٠٣,٩٨٠
الخسارة الائتمانية المسددة	(٩٣١,٨٢٥)	-	-	(٩٣١,٨٢٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(١٥,٤٧١,٩٥٠)	١٥,٤٧١,٩٥٠	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	٨٩,٥٣٩,٩٦٧	١٥,٤٧١,٩٥٠	-	١٠٥,٠١١,٩١٧

### ١١ استثمارات في الشركات التابعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	الاستثمار في الشركات التابعة *
٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١,١١ يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ٢٠٢١ الشركات التابعة التالية

اسم الشركة	راس المال	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	تاريخ المساهمة
شركة عين الثقة العقارية	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	عقارية	٢٠١٨/٥/٢٤
شركة عين الثقة الزراعية	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	زراعية	٢٠١٨/٥/٢٤
شركة ارض الثقة للتجارة العامة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	تجارية	٢٠١٨/١٠/٢
شركة الثقة للإجارة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	الإجارة	٢٠١٨/١٠/٢

٢,١١ بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم ٢٢٨١٣/٣/٩ تاريخ ٢٠١٨/١٠/٢ وكتاب رقم ٤٦٨٦/٣/٤ تاريخ ٢٠١٨/٣/٤.

٣,١١ يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

٤,١١ اهم بنود الشركات التابعة:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	استثمارات ومشاريع
١٧,٤٣٥,٤٥٨	٣٠,٤٤٨,٩٨٣	اجمالي الموجودات
٥٢,١٩١,٠٦٦	٥٧,٤٩٢,٠١٥	اجمالي حقوق الملكية
٥١,٢٩٤,٢٨٨	٤٨,٥٣٢,٥٥١	صافي أرباح (خسائر) الفترة
٢,٥٧٥,٨٠٩	(٢٦١,٧٥٢)	

٥,١١ مشاريع واستثمارات الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

الايضاح	المبلغ بالآلاف دينار	الايضاح	المبلغ بالآلاف دينار
مجمع نور المرتضى السكني للاستثمارات / التجارية	١١,٧٦٠,٠٠٠	مشروع اعمال فرع البصرة / العقارية	٣٠٢,٧٤٥
مجمع نور المرتضى السكني للاستثمارات / إيجاره	٥,٨٠٠,٠٠٠	مشروع المقبرة النموذجية / إيجاره	١٢,٥٨٦,٢٣٨



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ١٢ ممتلكات ومعدات - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١,١٢ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التكلفة / دينار عراقي	أراضي	مباني	الآت ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	١١,٩٥٧,٥٨٥,٢٩٤	١٠,٣١٧,٩١٦,٩٧٠	٦٦٩,٩٤٤,٢٦٤	١,٥١٩,٢٥٦,٥٠٠	٤,٠١٢,١٩٩,٣٠٥	٤٦٣,٧٩٧,٥٢٠	٦٦٧,٥٩٥,٣٩٥	٢٩,٦٠٨,٢٩٥,٢٤٨
الإضافات	٢,٢٨٨,٦٧٩,٠٠٠	-	١٢٩,٦٠٠,٧٩٠	٩٩,٥٧٨,٠٠٠	١٥٣,٢٠٨,١١٤	٦,٥٣٩,٣٠٠	٢,١٩٣,٦٥٠,٧٩٥	٤,٨٧١,٢٥٥,٩٩٩
مناقلات	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٣٣٨,٠٠٠)	(٢٢,٣٣٨,٠٠٠)
الاستيعادات	(٢,٣١٦,٢٨٣,١٧٢)	(٧٩٥,٨٥٣,٧٩٣)	-	-	-	-	-	(٣,١١٢,١٣٦,٩٦٥)
الرصيد في نهاية الفترة	١١,٩٢٩,٩٨١,١٢٢	٩,٥٢٢,٠٦٣,١٧٧	٧٩٩,٥٤٥,٠٥٤	١,٦١٨,٨٣٤,٥٠٠	٤,١٦٥,٤٠٧,٤١٩	٤٧٠,٣٣٦,٨٢٠	٢,٨٣٨,٩٠٨,١٩٠	٣١,٣٤٥,٠٧٦,٢٨٢

### الاندثار المتراكم

التكلفة / دينار عراقي	أراضي	مباني	الآت ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٣,٤٧٥,٣٤١	٢٧٩,٤٩٠,٥٠٦	٩٥٠,٣١٧,٢٨٧	٩٤٩,١٦٥,٥٤٥	٢٥٠,٦١٥,٤٤٩	-	٢,٤٦٣,٠٦٤,١٢٨
اندثار السنة	-	٢٠٥,٠٣١,٥٨٠	١٢٦,٨٧٤,٠٩٣	٢٦٤,٦٠٢,٥٠٢	٨٠٤,٤٩٥,١٦٥	٩٢,٥٤٢,٩٦٠	-	١,٤٩٣,٥٤٦,٣٠٠
الاستيعادات	-	(٧٧,٦٤٤,٦٨٢)	(٢,٠٧٥,٩٦٦)	-	٢,٠٧٥,٩٦٦	-	-	(٧٧,٦٤٤,٦٨٢)
خسارة التدني	-	-	-	-	-	-	-	-
الاندثار المتراكم والتدني	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٨٠,٨٦٢,٢٣٩	٤٠٤,٢٨٨,٦٣٣	١,٢١٤,٩١٩,٧٨٩	١,٧٥٥,٧٣٦,٦٧٦	٣٤٣,١٥٨,٤٠٩	-	٤,٨٧٨,٩٦٥,٧٤٦
صافي القيمة الدفترية	١١,٨٤٩,٩٨١,١٢٢	٨,٤٤١,٢٠٠,٩٣٨	٣٩٥,٢٥٦,٤٢١	٤٠٣,٩١٤,٧١١	٢,٤٠٩,٦٧٠,٧٤٣	١٢٧,١٧٨,٤١١	٢,٨٣٨,٩٠٨,١٩٠	٢٦,٤٦٦,١١٠,٥٣٦

- بلغت كلفة يوجد ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٢٥٧,٣٦٠) ألف دينار عراقي.
- تبلغ قيمة الالتزامات المالية لاقتناء ممتلكات ومعدات (مشاريع تحت التنفيذ) ١١٩,٢٧١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات.

٢,١٢ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التكلفة / دينار عراقي	أراضي	مباني	الآت ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	٩,١٧٨,٠١٣,٠٥٢	٩,٥٤٢,٠٧٠,٣٥٥	٥٣٠,٠٨٢,٩٥٤	١,٢٤٠,٥٠٥,٥٠٠	٢,٠٤٦,٥٥٥,٩٥٠	٤٤٤,٩٢٣,٩٢٠	٢,١٩٩,٢٠٧,٨٠٣	٢٥,١٨٢,٢٥٩,٥٣٤
الإضافات	١,٧٨٣,٥٨٠,٧٥٠	٣٥٠,٩٤,٠٠٠	١٢٣,٣٠٦,٠٦٠	٢٧٨,٧٥١,٠٠٠	٦٨١,١٥٥,٦٦٠	١٨,٨٧٣,٦٠٠	١,٥٠٦,٧٤١,٠٧٧	٤,٤٢٧,٥٠٢,١٤٧
مناقلات	٩٩٥,٩٩١,٤٩٢	٧٣٩,٧٥٢,٦١٥	١٦,٥٥٥,٢٥٠	-	١,٢٨٦,٠٥٤,١٢٨	-	(٣,٠٢٨,٣٥٣,٤٨٥)	(١,٥٦٦,٤٣٣)
الاستيعادات	-	-	-	-	(١,٥٦٦,٤٣٣)	-	-	(١,٥٦٦,٤٣٣)
الرصيد في نهاية الفترة	١١,٩٥٧,٥٨٥,٢٩٤	١٠,٣١٧,٩١٦,٩٧٠	٦٦٩,٩٤٤,٢٦٤	١,٥١٩,٢٥٦,٥٠٠	٤,٠١٢,١٩٩,٣٠٥	٤٦٣,٧٩٧,٥٢٠	٦٦٧,٥٩٥,٣٩٥	٢٩,٦٠٨,٢٩٥,٢٤٨

### الاندثار المتراكم

التكلفة / دينار عراقي	أراضي	مباني	الآت ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٤,٥٨٧,٠٢٩	١٦٤,٤٦٤,٤٧٨	٦٨٥,٢٠٦,٨٦٨	٤٠٨,٨٣٩,٨١٦	١٥٨,٦٧٢,٩٠٣	-	٢,٣٤١,٧٧١,٠٩٤
اندثار السنة	-	٢٠٨,٨٨٨,٣١٢	١١٥,٠٢٦,٠٢٨	٢٦٥,١١٠,٤١٩	٥٤١,٣٤٤,٩٠٤	٩١,٩٤٢,٥٤٦	-	١,٢٢٢,٣١٢,٢٠٩
الاستيعادات	-	-	-	-	(١,٠١٩,١٧٥)	-	-	(١,٠١٩,١٧٥)
خسارة التدني	-	-	-	-	-	-	-	-
الاندثار المتراكم والتدني	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٣,٤٧٥,٣٤١	٢٧٩,٤٩٠,٥٠٦	٩٥٠,٣١٧,٢٨٧	٩٤٩,١٦٥,٥٤٥	٢٥٠,٦١٥,٤٤٩	-	٢,٤٦٣,٠٦٤,١٢٨
صافي القيمة الدفترية	١١,٨٧٧,٥٨٥,٢٩٤	٩,٣٦٤,٤٤١,٦٢٩	٣٩٠,٤٥٣,٧٥٨	٥٦٨,٩٣٩,٢١٣	٣,٠٦٣,٠٣٣,٧٦٠	٢١٣,١٨٢,٠٧١	٦٦٧,٥٩٥,٣٩٥	٢٦,١٤٥,٢٣١,١٢٠

- لا يوجد ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- تبلغ قيمة الالتزامات المالية لاقتناء ممتلكات ومعدات (مشاريع تحت التنفيذ) ٦٦٧,٥٩٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣,١٢ الحركة على مخصص خسارة تدني الممتلكات والمعدات هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المضاف خلال السنة
-	-	الاستبعاد *
-	-	
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

١٣ موجودات غير ملموسة - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٤٢,٥٥٦,٦٣٥	٣,٢٠٠,٠٦٤,٥٧٨	مناقلات
	٢٢,٣٣٨,٠٠٠	الإضافات
٤١٤,٦٨٣,٨٠٢	٤٣٥,٠٩٣,٦٠١	الإطفاء للسنة
(٧٥٧,١٧٥,٨٥٩)	(٨٣٠,٣٩٢,١٨٩)	
٣,٢٠٠,٠٦٤,٥٧٨	٢,٨١٧,٢٠٣,٩٩٠	المجموع

١٤ موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		الإيضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١,٣٣٥,٧٦٤,٢١١	١,٣٨٧,٣٦٠,٨٣٠	إضافات خلال الفترة
٢٠٣,٨٦٩,٩٥٣	٢٠٣,٨٦٩,٩٥٣	الإطفاء للفترة
	(٣٧١,٦٦٢,٧١٩)	تكاليف التمويل
٦٥,٥٩٣,٦٥٣		المدفوع خلال السنة
(٣٧١,٢٨٠,٠٠٠)		
١,٢٣٣,٩٤٧,٨١٧	١,٢١٩,٥٦٨,٠٦٤	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		الإيضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٩٠٠,٥٢٨,١٥٩	٩٤٥,٥١٥,٩٣٣	إضافات خلال الفترة
٨٣٣,٧٢٢,١٨١	٨٣٣,٧٢٢,١٨١	الإطفاء للفترة
-	(٣٩١,٨٧٨,٢٨٤)	تكاليف التمويل
٧٤,٠٤٢,٨٧١	-	المدفوع خلال السنة
(٤٧٢,٥٣٠,٠٠٠)	-	
١,٣٣٥,٧٦٤,٢١١	١,٣٨٧,٣٦٠,٨٣٠	المجموع



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ١٥ موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٥٧,١٥٣,٢١٦	٣٣٢,٦٦٦,٤٩٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٥٣٤,٥٣٣,٥٥٢	٥٨٧,٢٠٨,٧٩٣	ذمم متنوعة
١١,٥٤٣,٥٧٥,٦٠٨	١٧,٠٢٠,٣٤٩,٨٧٤	غرفة المقاصة
١٥٣,٣٣٨,٠٠٠	٢٩٦,٥٣٨,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
١٢٥,٧٨٣,٨٤١	٢١٦,٩٣٤,٥٠٨	قرطاسية في المخازن
-	-	أرباح مستحقة غير مقبوضة
٢,٣٩٩,٥٢٣,٣٦٣	٢٨١,٣٠١,٧٨٨	الحوالات ورواتب الكي كارد
٢٠٧,٢٤٦,٣٤٥	١٦٩,٦٨٤,٧٣٠	البطاقات الائتمانية// نقاط البيع وصراف الي
٧٥٣,٩٨٠,٥٠٠	١١٦,٨٠٠,٠٠٠	مدينو الاعتمادات المستندية المدفوعة
-	٤٤,٦٧٦,٠٠٠	مدينو خطابات الضمان
(٧٥٣,٩٨٠,٥٠٠)	(١٦١,٤٧٦,٠٠٠)	ينزل - الخسارة الائتمانية المتوقعة -
١٥,١٢١,١٥٣,٩٢٥	١٨,٩٠٤,٦٨٤,١٨٨	<b>المجموع</b>

### ١٦ حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			الايضاح
المجموع	شركات	افراد	
٩٤,٥٧٤,٤٩٠,٩٨٥	٧٩,٧٧٦,٤٥٩,١٦٢	١٤,٧٩٨,٠٣١,٨٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٧٣,٨٠٠,٠٠٠	٧٧٣,٨٠٠,٠٠٠	-	حسابات ودائع نافذة العملات
٨,٢٩٩,٧٤٦,٦٦٣	-	٨,٢٩٩,٧٤٦,٦٦٣	ودائع الادخار
١٠٣,٦٤٨,٠٣٧,٦٤٨	٨٠,٥٥٠,٢٥٩,١٦٢	٢٣,٠٩٧,٧٧٨,٤٨٦	<b>المجموع</b>

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			الايضاح
المجموع	شركات	افراد	
١٠٨,٩٠٣,٠٩٤,٣٣٤	١٠٣,٥٣٢,١٦٠,٠١٦	٥,٣٧٠,٩٣٤,٣١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٦,٤٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٤٠٠,٠٠٠	-	حسابات ودائع نافذة العملات
١,٢٧٥,٥٤١,٩٤٩	-	١,٢٧٥,٥٤١,٩٤٩	ودائع الادخار
١١٠,٣٨٥,٠٣٦,٢٨٣	١٠٣,٧٣٨,٥٦٠,٠١٦	٦,٦٤٦,٤٧٦,٢٦٧	<b>المجموع</b>



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ١٧ البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٢٠٤,٧٩٠,٥٣٨	٤,١٥٧,٠٦٢,٩٩٤	
٢٢,٢٠٤,٧٩٠,٥٣٨	٤,١٥٧,٠٦٢,٩٩٤	المجموع

### ١٨ قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	قروض طويلة الأجل*
١٧,١٠٤,٤٩٨,٠٠٠	٣٥,١٨٤,٩٠٢,٠١٠	
١٧,١٠٤,٤٩٨,٠٠٠	٣٥,١٨٤,٩٠٢,٠١٠	المجموع

\* تمثل قروض طويلة الأجل / قرض البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع المتوسطة والصغيرة.

### ١٩ تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	تأمينات مُقابل خطابات الضمان
٢٣,١٣٣,٢٥٧,٨٧٦	٥٧,٦٥١,٥٦٩,٣٧٠	
٣,٢٢٩,٢٥١,٥٢٣	٣٢٥,٣٢٤,٥٠٠	تأمينات مُقابل الاعتمادات المستندية
٢٦,٣٦٢,٥٠٩,٣٩٩	٥٧,٩٧٦,٨٩٣,٨٧٠	المجموع

### ٢٠ مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
الرصيد في بداية السنة	المخصص المكون	المخصص المستخدم	ما تم رده الى الإيرادات	الرصيد في نهاية السنة	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٠٣٠,٣٠١,٢٠٨	٢,١٩٢,٩٠١,٩٨٥	-	-	٤,٢٢٣,٢٠٣,١٩٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي
٣٠٢,٤٣٠,٧٣٩	١٤٠,١٣٦,٤٠٣	٣,٣٦٦,٥٨٧	-	٤٣٩,٢٠٠,٥٥٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٨١,٦٥٤	-	-	-	٦٨١,٦٥٤	مخصص تقلبات الأسعار
٣١٠,٣٣٢,٨٢٠	٣,٠١٢,٩٤٠	-	-	٣١٣,٣٤٥,٧٦٠	مخصص مخاطر التشغيل
٢,٦٤٣,٧٤٦,٤٢١	٢,٣٣٦,٠٥١,٣٢٨	٣,٣٦٦,٥٨٧	-	٤,٩٧٦,٤٣١,١٦٢	المجموع



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		الإيضاح
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده الى الإيرادات	المخصص المستخدم	المخصص المكون	الرصيد في بداية السنة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٠٣٠,٣٠١,٢٠٨	(٧٠٢,٦٣٧,٢٦٣)	-	-	٢,٧٣٢,٩٣٨,٤٧١
٣٠٢,٤٣٠,٧٣٩	-	(١٤,٦٩٣,٥٠٠)	١٣٣,٥٥٨,٢٢٢	١٨٣,٥٦٦,٠١٧
٦٨١,٦٥٤	-	-	-	٦٨١,٦٥٤
٣١٠,٣٣٢,٨٢٠	-	-	٣,٠١٢,٩٤٠	٣٠٧,٣١٩,٨٨٠
٢,٦٤٣,٧٤٦,٤٢١	(٧٠٢,٦٣٧,٢٦٣)	(١٤,٦٩٣,٥٠٠)	١٣٦,٥٧١,١٦٢	٣,٢٢٤,٥٠٦,٠٢٢

### ٢١ مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٩٥٧,٦٨١,٥٣٨	٧٦٣,٠٧٦,٥٣٨	الرصيد في بداية السنة
-	١,٦٠٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الضريبة المكون خلال السنة
(١٩٤,٦٠٥,٠٠٠)	(٧٦٣,٠٧٦,٥٣٨)	ينزل الضريبة المدفوعة سنوات سابقة
٧٦٣,٠٧٦,٥٣٨	١,٦٠٢,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

### ١,٢١ ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٦٧٨,٥٧٣,٢٦٦	-	الربح المحاسبي
(٦٥١,٤٣٦,٨٨٠)	-	يطرح
-	-	أرباح غير خاضعة للضريبة (استرداد مخصصات)
-	-	يضاف
٢,١٨٤,٠٥٣,٣٤١	-	الغرامات والرسوم والضرائب
٦,٤٦٤,٤٦٨,٠٣٩	-	مخصصات ائتمان ومكافأة نهاية الخدمة
١٠,٦٧٥,٦٥٧,٧٦٦	-	صافي الربح الخاضع للضريبة
١,٦٠٢,٠٠٠,٠٠٠	-	ضريبة الدخل المستحقة

### ٢,٢١ تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٦٠٢,٠٠٠,٠٠٠	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١,٠٨٧,٠٦٢,٤٦٢	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
٢,٦٨٩,٠٦٢,٤٦٢	-	المجموع



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ٢٢ مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٩٠٢,٧٩٠	٣٣,٥١٠,٨٦٨	أرباح حسابات الاستثمار غير الموزعة
٣٤,١٦٤,٩٩٦	١٤٨,٢٥٩,٩٠٤	مصاريف مستحقة
٢٨,٦٢٨,٤٤٨	٩,٣٥٧,٢٦٨	أمانات رسوم طوابع
٤٥,٨٢١,٤١٩	٥٢,٨٤٨,٣٦١	مستحقات ضريبية وضمان اجتماعي
٣,٥٣٠,١٤٢,٥٥٧	٢,٢٧٩,٥٢٣,٥٨٣	السفائح المسحوبة على المصرف
٢١,٧٤٤,٦٣٨	١١٧,٣٩٤,٨٩٨	تأمينات وأمانات مستلمة
-	-	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
١١,٢٧٩,٨٨٠	٢٥,٣٥١,٦٠٢	الحوالات
١,٦٥٢,٢٣٨,١١٩	٨٤١,٩١٥,٢٣٣	ذمم دائنة أخرى
٥,٣٢٧,٩٢٢,٨٤٧	٣,٥٠٨,١٦١,٧١٧	المجموع

### ٢٣ حسابات الودائع الاستثمارية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٣٨,٤٠٠,٢٥٨	٥,٥٩٩,٥٨٠,٩١٥	حسابات استثمارية / أفراد
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات استثمارية / شركات
٥٣٨,٤٠٠,٢٥٨	٦,٥٩٩,٥٨٠,٩١٥	المجموع

### ٢٤ الاحتياطيات والأرباح المدورة:

١,٢٤ احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ألا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

٢,٢٤ احتياطي / توسعات

يقتطع ما نسبته ٥٪ من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني بناءً على قرار الهيئة العامة للمصرف.



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣,٢٤ الأرباح (الخسائر) المدورة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	الايضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٧,٩٨٦,٧٣٣	(٣٨٩,٢٧٨,٣٢٩)	الرصيد في بداية السنة
(٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)	(١٠,٤٨٩,١٩٦)	أرباح (خسائر) السنة
(٣٨٩,٢٧٨,٣٢٩)	(٣٩٩,٧٦٧,٥٢٥)	المجموع

### ٢٥ إيرادات البيوع المؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	الايضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
٩٠٩,٣١٢,٣٧٢	١,١٧٤,٣٤٥,٤٥٢	الافراد مرايحات للأمر بالشراء
٢٧,٣٧١,٩٨٩	٣١,٣٥٨,٠٦٩	الشركات مرايحات للأمر بالشراء
٩٣٦,٦٨٤,٣٦١	١,٢٠٥,٧٠٣,٥٢١	المجموع

### ٢٦ إيرادات استثمارات تمويلات مشاركة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	الايضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٣٥,٠٠٠,٢٥٠	-	الافراد المشاركات
٤٧٠,١٢٤,١٤٤	-	الشركات المشاركات
٨٠٥,١٢٤,٣٩٤	-	المجموع

### ٢٧ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول								
٢٠٢١				٢٠٢٢				
المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	الايضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٢,٩٤٣,٢٥٠	-	١٢,٨٠١,٢٥٠	١٤٢,٠٠٠	٧,٢٣٣,٧٥٠	-	٧,٦٩٦,٥٠٠	(٤٦٢,٧٥٠)	سبائك ذهبية
(١٣,٣٩٥,٤١٢)	٣٨٣,٢٥٠	(١٣,٧٧٨,٦٦٢)	-	٣,٦١١,٠١٨	٧٢,٥٥٢,٥٨٠	(٦٥,٩٨٩,٨١٠)	(٢,٩٢١,٧٥٢)	صكوك اسلامية
(٤٥٢,١٦٢)	٣٨٣,٢٥٠	(٩٧٧,٤١٢)	١٤٢,٠٠٠	١٠,٨٤٤,٧٦٨	٧٢,٥٥٢,٥٨٠	(٥٨,٢٩٣,٣١٠)	(٣,٣٨٤,٥٠٢)	المجموع

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ٢٨ صافي إيرادات العمولات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	عمولة الحوالات
١,٠٢٥,٧٤٣,٦٤٧	٣,٠٤٥,٩٦٧,٩١٦	عمولة خطابات الضمان
٢,٨٧٩,٧٩٢,٢١٨	٩,٨١٦,٥٢٩,٤٤٠	عمولة الاعتمادات المستندية
٢٨٣,٠١٣,٣٩٧	٧٠٢,٩٢٤,٨٩٩	عمولة القروض الميسرة
٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٨١,٦١٠,٠٠٠	عمولة مزاد العملة
١,٩٢١,٢٣٠,٠٠٠	١,٩٨٠,٠٨٠,٠٠٠	عمولة البطاقات والخدمات الالكترونية
٨٥,٤٥٧,٩٤١	١١٨,٩٢٠,٢٠٣	عمولات مصرفية أخرى
١,٤٢٤,٠٥٠,٥٢١	٣,٥٨٦,٨١٣,٣٩٥	ينزل: - عمولات مصرفية مدينة
(٦٣٢,٢٣٩,٠٢٤)	(٦٦٤,١٥١,٧٨٨)	
٧,٠٣٣,٠٤٨,٧٠٠	١٨,٧٦٨,٦٩٤,٠٦٥	المجموع

### ٢٩ أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	أرباح عملات أجنبية ناتج عن التقييم
٣٧٩,٨٢٧,٢٠٦	١٤,٦٠٠	أرباح عملات أجنبية ناتج عن التداول
١,٧١٧,٩١٤,٣٢٤	٦٧,٥٦٨,١٤٤	
٢,٠٩٧,٧٤١,٥٣٠	٦٧,٥٨٢,٧٤٤	المجموع

### ٣٠ نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	رواتب الموظفين
٣,٢٧١,٥٢٢,١٦٣	٣,٧٢١,٩٨٢,١٨٢	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٢١٦,٠٥١,٥١٠	٢٤٠,٣٣٨,٨٨٠	نفقات تدريب الموظفين
٢٣,٠٠٦,٨٠٠	٨٢,٢١٠,٣٠٠	مخصصات سفر وإيفاد
٦٩,٤٢١,٥٧١	٥٤,٢٢٩,٨١٠	تجهيزات عاملين
٦٥,٢٣٩,٣١٧	٣٦٠,٣٨٦,٣٩٧	
٣,٦٤٥,٢٤١,٣٦١	٤,٣٥٩,١٤٧,٥٦٩	المجموع



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ٣١ مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٢٦,٨٨٤,١٨٤	٢٦٩,٨٢٤,٤٦٣	القرطاسية والمطبوعات
٢٣٤,٦٥١,٢٥٥	١٩٢,٩٢٧,٨١٥	بريد وهاتف وسويفت
٤٨٠,٠٢٤,٥٨٢	٤٢٠,٧٧٦,٢٤٧	صيانة العامة
١,٢٣٤,٤٥٤,١٣٦	٢,١٨٤,٠٥٣,٣٤١	رسوم ورخص وضرائب
٣٥٤,٨٣٠,٧٠٢	٩٠٣,٨٦٦,٠٥٢	إعلانات واشتراكات
٢٩٨,٢٦٦,٩٥٠	٢١٩,٢١٧,٧٨٥	المياه والكهرباء والوقود
٣٠,٦٠٤,٨٧٦	٢٨,٣١٧,٠٠٠	ضيافة
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	تبرعات وإعانات
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	أجور مدقق الحسابات الخارجي
٢٠,٠٥٠,٠٠٠	١٥,٢٧٠,٤٩٦	أتعاب مهنية وقانونية
٣٦٩,١٤٩,٨١١	٦٧٠,٩٦٤,٣٢٠	خدمات مصرفية
٧٢٦,٨٤٥,٠٦٧	٨٧٩,٣١٢,٥٠٠	النقل والبضائع- نقل النقد
٢٩٣,٢٩٧,٧٣٤	٣٢٦,١٨٩,٨٨٠	متفرقة
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٧٠٠,٠٠٠	مكافئات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
٤,٥٦٨,٠٥٩,٢٩٧	٦,٣٩٧,٣١٩,٧٩٩	<b>المجموع</b>

### ٣٢ ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٣,١٢٧,٥١٣,٦٤١	١٩٩,١٥٧,٩٨٥,٩١٧	<b>خطابات الضمان:</b>
٢,٦٣٥,٨٧٥,٧٠٠	٤٨,١٦٨,٩٨١,٣٤٠	- دخول عطاء
٧٩,٥٥١,١٢٩,٨٦٠	١٤٠,٨٢٣,٣٤٢,٥٦١	- حسن تنفيذ
٩٤٠,٥٠٨,٠٨١	١٠,١٦٥,٦٦٢,٠١٦	- سلف تشغيل
١٠,٩٤٦,٦٥٤,٩٢٧	١,٣٠١,٢٩٨,٠٠٠	الاعتمادات المستندية
٩٤,٠٧٤,١٦٨,٥٦٨	٢٠٠,٤٥٩,٢٨٣,٩١٧	<b>المجموع</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١,٣٢ إفصاح الحركة على خطابات الضمان:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد حسب المرحلة	١٩٩,١٥٧,٩٨٥,٩١٧	-	-	١٩٩,١٥٧,٩٨٥,٩١٧
الخسارة الائتمانية المتوقعة	٤,٢٠٣,٦٨٤,٤٥٣	-	-	٤,٢٠٣,٦٨٤,٤٥٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد حسب المرحلة	٨٣,٠٢٦,٣١٣,٦٤١	٦٠,٢٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,١٢٧,٥١٣,٦٤١
الخسارة الائتمانية المتوقعة	١,٨٥٤,٦٥٧,٩١٤	١,٦٣٨,٩١١	١٧,٤٨٨,٤٥١	١,٨٧٣,٧٨٥,٢٧٦

٢,٣٢ إفصاح الحركة على الاعتمادات المستندية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد حسب المرحلة	١,٣٠١,٢٩٨,٠٠٠	-	-	١,٣٠١,٢٩٨,٠٠٠
الخسارة الائتمانية المتوقعة	١٩,٥١٨,٧٤٠	-	-	١٩,٥١٨,٧٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد حسب المرحلة	١٠,٧٠٥,٧٥٧,٥٥٥	٢٤٠,٨٩٧,٣٧٢	٠	١٠,٩٤٦,٦٥٤,٩٢٧
الخسارة الائتمانية المتوقعة	١٠٢,١٤٢,٠٦٢	٥٤,٣٧٣,٨٧٠	-	١٥٦,٥١٥,٩٣٢

## ٣٣ إيضاحات أخرى

١,٣٢ إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
الايضاح	المبلغ دولار أمريكي بالآلاف	الإيرادات والعمولات بالآلاف دينار عراقي
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات	١,٢٦١,٨٧٣	١,٩٥٠,٦٨٢
نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات	١,٩٣٦,١١٠	١,٩٨٠,٠٨٠
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف	٨,٤٥٠	٨٤,٥٠٠
المجموع	٣,٢٠٦,٤٣٣	٤,٠١٥,٢٦٢

٢,٣٣ القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة ضد المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد داعي لرصد مخصص قضايا مقامة ضد المصرف.



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ٣٤ النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٩٥,٦٩٧,٣٧٣,٩٧٣	٣١٠,٦٥٦,٠١٠,١٥٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩,٦٧٠,٣١٦,٧٢٤	٢٣,٠٩٣,٧٤٠,٩٦١	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٢,٢٠٤,٧٩٠,٥٣٨)	(٤,١٥٧,٠٦٣,٩٩٤)	يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٨٣,١٦٢,٩٠٠,١٥٩	٣٢٩,٥٩٢,٦٨٨,١٢٦	المجموع

### ٣٥ حصة السهم من ربح السنة:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية المنفصلة
(٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)	(١٠,٤٨٩,١٩٦)	ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية الموحدة
٢,١٠٨,٥٤٤,٦٢٥	(٢٧٢,٢٢٥,٧٠٨)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٠١٨٧-	٠/٠٠٠٠٤-	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة / المنفصلة
٠/٠٠٨٤٣	٠/٠٠١٠٨-	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة / الموحدة

### ٣٦ أرقام المقارنة:

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، تم إعادة تبويب بعض بنود التدفقات النقدية وقائمة الدخل والموجودات الأخرى كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دون أي اثر على القوائم المالية ونتيجة اعمال المصرف.

### ٣٧ المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

يدخل المصرف ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع كبار المساهمين والشركات الشقيقة والإدارة التنفيذية العليا باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية. وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

٣١ كانون الأول		الشركات التابعة	الهيئة الشرعية	الإدارة التنفيذية	مجلس الإدارة	كبار المساهمين	الإيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢						
بالألف دينار عراقي	بنود داخل بيان المركز المالي						
١,١٨٤,١٩٤	٥,٣٢١,٣٢٩	-	-	٨١,٣٤٦	-	٥,٢٣٩,٩٨٣	الائتمان النقدي
٢٣,٢٤١,٩٤٨	٢٤,٩٠١,٥٩٠	٢٤,٧٤٣,١١٤	-	٨٤,١٩٦	٢٤,٨٤٧	٤٩,٤٣٣	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	-	-	-	دفعات على حساب استثمارات
-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	خطابات الضمان
-	-	-	-	-	-	-	عناصر بيان الدخل
٤,٩٢٠	١٩,٦١٥	٢٥٦	-	١٩,٣٥٩	-	-	أرباح وعمولات دائنة
-	-	-	-	-	-	-	أرباح وعمولات مدينة

• بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على منح أحد كبار مساهمي المصرف ائتمان نقدي بمبلغ (٢٠) مليار دينار لم تنفذ خلال عام ٢٠٢٢.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاح
بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	
٩٤,٥٠٠	٧٦,٢٠٠	أعضاء مجالس الإدارة *
٤٠,٥٠٠	٥٠,٥٠٠	أعضاء الهيئة الشرعية *
٦٧١,٩٧١	٦٣٤,١٢٦	الإدارة التنفيذية **
٨٠٦,٩٧١	٧٦٠,٨٢٦	المجموع

\* رواتب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن إيضاح رقم (٣١) مصاريف تشغيلية أخرى - بند مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية.

\*\* رواتب الإدارة التنفيذية ظهرت ضمن إيضاح رقم (٣٠) نفقات الموظفين - بند رواتب الموظفين.

### ٣٨ إدارة المخاطر

ان الخطر يشكل جزءاً لا يتجزأ من العمل المصرفي وبعض المخاطر هيكلية لا يمكن فصلها عن وظيفة التمويل فستظل مخاطر الائتمان هي الابرز في العمل المصرفي طالما كانت وظيفة المصرف هي منح الائتمان. كذلك نشاءة وتزايد ظهور مخاطر العمليات الالكترونية التي اصبحت نقطة التحول الاهم في ظل التطورات العلمية في الصناعة المصرفية الحديثة والتي ادت الى تسريع العمليات وتسهيل الحصول على الخدمات في كافة الامكان وخروج المصارف من الانظمة التقليدية للعمل الى انظمة اكثر حداثة وكذلك اكثر خطراً مما استدعى وضع مزيد من اجراءات الحماية من الهجمات وضوابط امن المعلومات والامن السيبراني.

ولطالما كان هيكل التمويل يعتمد على مصادر تمويل قصيرة أجل واستثمارات المصرف متوسطة وطويلة الأجل و أن التخلص من المخاطر التي تواجه المصارف غير ممكن لكن ممكن وضع خطط لخفض المخاطر او تقليلها او نقلها من خلال وضع القراءات الصحيحة والتحليلات المناسبة، وعلى المصارف التعرف على تلك المخاطر في مراحلها المختلفة وتقديرها باستخدام أساليب علمية وموضوعية. دأب المصرفيون كما الجهات الرقابية والإشرافية في العديد من دول العالم على تطوير أدوات للتعرف على المخاطر وقياسها، ولأن ما لا يمكن قياسه لا يمكن إدارته فإن قياس المخاطر على اختلاف أنواعها تعتبر أول خطوة لإدارة تلك المخاطر. وتأسس على ذلك، فان جوهر عمل القسم ينصب في التعرف على تلك المخاطر وقياسها ووضع الاجراءات المناسبة لها وقياس الخطر وأثره ووضع خطط وجداول زمنية تعالج الاحداث كلا حسب درجته.

#### ١,٣٨ مخاطر الائتمان:

يعرف المصرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد المصرف لخسائر مالية.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في ضوابط إدارة مخاطر الصادر عن البنك المركزي العراقي الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية إضافة الى السياسة الخاصة بالمصرف وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويقوم المصرف بمراقبة وضبط اخطار الائتمان من خلال: إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

٢,١,٣٨ مراجعة طلبات الائتمان المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثوقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتنحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.

٣,١,٣٨ مراقبة سقفوف الائتمان وحدود المبالغ المسموح بها وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقفوف ومراقبة جودتها.

٤,١,٣٨ التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى افراد او مجموعات او عملاء في مناطق جغرافية معينة او نشاط اقتصادي معين او في أدوات او منتجات في او في مدة التمويل.



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥,١,٣٨	إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
٦,١,٣٨	فصل المهام ما بين مهام المناطة بقطاعات الاعمال والقرار الائتماني.
٧,١,٣٨	فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.
٢,٣٨	قياس مخاطر الائتمان:
	يقوم المصرف بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تطبيق معيار رقم (٩)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الأفراد وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان وتسعيه وتم البدء بمشروع تصنيف متعاملي والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
٣,٣٨	مخففات مخاطر الائتمان:
	يقوم المصرف باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقا مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في المصرف، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على المصرف - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استنادا إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.
٤,٣٨	حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
	يطبق المصرف منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ويقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة المصرف ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال تشكيل لجنة تطبيق المعيار واعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار. كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية.
	يتطلب من المصرف الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص التصنيف المحاسبي الواردة في التعليمات الإرشادية لأعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).
١,٤,٣٨	الأدوات التي تدخل في الاحتساب
١,١,٤,٣٨	منتجات التمويل الإسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد)
٢,١,٤,٣٨	الائتمان التعهدي المنصوص عليها وفق المعيار (٩)
٣,١,٤,٣٨	الصكوك الإسلامية بالتكلفة المطفأة.
٢,٤,٣٨	المعايير اللازمة للمراحل:
	يتم التأكد على وجوب أدراج جميع أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن أحد المراحل الثلاثة
١,٢,٤,٣٨	المرحلة الأولى:
	تتضمن أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثره في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى بالأداة أو ان لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ أعداد البيانات المالية.
٢,٢,٤,٣٨	المرحلة الثانية:
	تتضمن أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة (مهمه) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى لها إلا أنها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد، ونظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر.
٣٨,٤,٢,٣	المرحلة الثالثة:
	تتضمن أدوات الدين التي توفر دليل / ادله على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣,٤,٣٨	احتساب الرصيد عند التعثر (التعرض الائتماني عند التعثر) EAD يمثل الرصيد الائتماني عند التعثر (ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات) رصيد الائتمان مضافاً إليه الإيرادات المؤجلة لمدة ١٢ شهراً أو لكامل عمر الائتمان تبعاً للتصنيف. يمثل الرصيد الائتماني التهديدي رصيد الائتمان مع الأخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الائتمان كما في حالة خطابات الضمان والتي عادةً تكون سنة والتي تجدد سنوياً، ففي هذه الحالة يمتد العمر المتوقع للائتمان إلى ما بعد التجديد بناءً على دراسة داخل المصرف تحدد الفترة التي يستمر فيها الائتمان. ووفق الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III حيث تمثل البنود خارج الميزانية الالتزامات العرضية والارتباطات، حيث يتم معالجتها ضمن مخاطر الائتمان من خلال استخدام معاملات تحويل ائتمانية Credit Conversion Factor (CCF) ويتم معاملة الناتج مثل بنود داخل الميزانية حيث يتم ترجيحها بأوزان مخاطر.
٤,٤,٣٨	الخسائر عند التعثر LGD عبارة عن نسبة الائتمان الغير مغطى بالضمانات (نسبة الخسارة في حالة التعثر) أي بعد طرح أو التي يمكن استردادها في حالة عدم الانتظام مع مراعاة تقدير الضمانات. ويتم حساب المبالغ المتوقع الحصول عليها على أساس القيمة النقدية المتوقع تحقيقها (مصارف إسلامية) وهي عبارة عن عدد الوحدات النقدية التي يمكن الحصول عليها من تحويل موجود إلى نقد، ولتعزيز قدرة المصرف على تحمل الصدمات وخاصة الضمانات العقارية ومن خلال دراسة الضمانات العقارية المقدمة لقاء أداة الدين فإنه في حالة تعدت القيمة الحالية للضمانات العقارية مبلغ أداة الدين، فإن نسبة الخسارة في حالة التعثر (LGD) لا تقل عن (٥٠٪ المرحلة الأولى، ١٠٪ المرحلة الثانية، ١٥٪ المرحلة الثالثة). نسبة التخفيض: ٥,٤,٣٨ يتم الالتزام بنسب التخفيض (Haircut) على الضمانات المحددة بموجب تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ يتم طرح تكاليف تسيل الضمانات مثل الرسوم والعمولات يتم تحديد المدة اللازمة بين عدم الانتظام استرداد الضمانات والضمانات المقبولة (عقارية، نقدية، ذهب، وحسب تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠).
٦,٤,٣٨	قياس احتمالية التعثر PD لغايات احتساب احتمالية التعثر، يتطلب المعيار استخدام بيانات تعثر تاريخية وبيانات حالية بالإضافة إلى بيانات ذات بعد مستقبلي لذا قام المصرف بجمع بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي العراقي تم ربط المؤشرات الاقتصادية ببيانات التعثر التاريخية بناءً على الاختبارات الإحصائية حيث تم اختبار كل من نسبة التضخم ونسبة الناتج المحلي الإجمالي مع بيانات التعثر باستخدام تحليل الانحدار. - يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ل ١٢ شهر للائتمان المصنف ضمن المرحلة الأولى (Stage 1). - يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثانية (Stage 2). - يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).
٧,٤,٣٨	الانتقال بين المراحل: ١,٧,٤,٣٨ في حالة وجود مستحقة اقل من ٣٠ يوم مؤشر على وجود مؤشر ارتفاع في مخاطر الائتمان. ٢,٧,٤,٣٨ في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من ٣٠ يوم واقل من ٩٠ يوم يتم تصنيف إجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة 2 Stage ٣,٧,٤,٣٨ في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من ٩٠ يوم يتم تصنيف إجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة 3 Stage ٤,٧,٤,٣٨ لا يتم انتقال العميل إلى المرحلة الأدنى لحين التزام العميل بسداد ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنوي أو قسط نصف سنوي



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥,٣٨ التعرضات لمخاطر الائتمان بعد الخسارة المتوقعة الأرباح المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى هي كما يلي:

٣١ كانون الاول		الايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
المبالغ بالآلف دينار	المبالغ بالآلف دينار	
٢٥٣,١٧٤,٨٩٠	١٦٧,٥٩١,٢٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩,٦٧٠,٣١٧	٢١,٣٥٣,٨٨٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٢,١٠٩	١,٢٠٩,٦٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في الشركات التابعة
١٤,٣٦١,٠٦٧	٠	استثمارات تمويلات مشاركة- بالصافي
١٥,١٢١,١٥٤	١٨,٩٠٤,٦٨٤	موجودات أخرى
٢٣,٢٠٩,٦٩٣	٣٦,٧٣٣,٢٢١	مرايحة للأمر بالشراء - بالصافي
١,٠٣٣,٠٨٣	٣,١٨٧,٨٨١	القرض الحسن - بالصافي
٣٦٦,٣٨٢,٣١٣	٢٩٨,٢٨٠,٦٤٠	<b>مجموع البنود داخل بيان المركز المالي</b>
		بنود خارج بيان المركز المالي
٨١,٢٥٣,٧٢٨	١٩٤,٩٥٤,٣٠١	خطابات الضمان- بالصافي
١٠,٧٩٠,١٣٩	١,٢٨١,٧٧٩	الاعتمادات المستندية - بالصافي
٩٢,٠٤٣,٨٦٧	١٩٦,٣٣٦,٠٨٠	<b>مجموع البنود خارج بيان المركز المالي</b>
٤٥٨,٤٢٦,١٨٠	٤٩٤,٥١٦,٧٢٠	<b>أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي</b>



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٦,٣٨ تصنيف صافي التعرضات الائتمانية حسب درجة مخاطرها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بالملايين دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					الإيضاح
	اجمالي المبالغ بالألف دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية المبالغ بالألف دينار	البنك المركزي المبالغ بالألف دينار	شركات المبالغ بالألف دينار	افراد المبالغ بالألف دينار	
٢٦٢,٨٤٥,٢٠٧	١٩٠,٦٨٥,٠٣٦	٢٣,٠٩٣,٧٤١	١٦٧,٥٩١,٢٩٥			متدنية المخاطر
٣٩,٦٢٠,٢١٩	٤٢,٨٠٠,٤٨٩			١,٢٩٨,١٢٢	٤١,٥٠٢,٣٦٧	المرحلة الأولى
٢,٥٢٠,٢٨٦	٢,٨٤٢,٩٩١				٢,٨٤٢,٩٩١	المرحلة الثانية
٢,٣٥٦,١١٥	٣,٧٥٩,٣٩٨			١٦١,٤٧٦	٣,٥٩٧,٩٢٢	المرحلة الثالثة
٣٠٧,٣٤١,٨٢٧	٢٤٠,٠٨٧,٩١٤	٢٣,٠٩٣,٧٤١	١٦٧,٥٩١,٢٩٥	١,٤٥٩,٥٩٨	٤٧,٩٤٣,٢٨٠	المجموع
٣,٢٧٢,٧١٥	٦,٧٤١,١٦٦	١,٧٣٩,٨٥٩	-	٢٢٧,٥٦١	٤,٧٧٣,٧٤٦	ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة
٧١٥,٩٤٦	٣,٦٤٧,٨٤٢	١,٧٣٩,٨٥٩		٦٦,٠٨٥	١,٨٤١,٨٩٨	المرحلة الأولى
٥٠٥,٦٣٠	٥٥٠,٤٤٨				٥٥٠,٤٤٨	المرحلة الثانية
٢,٥٠١,١٣٩	٢,٥٤٢,٨٧٦			١٦١,٤٧٦	٢,٣٨١,٤٠٠	المرحلة الثالثة
٢,٦٠٦,٠١٣	٤,٤٥٤,٤٤٠	-	-	١٠٣,٧٨٠	٤,٣٥٠,٦٦٠	ينزل: إيرادات مؤجلة
٢,٢٦٥,٩٦٩	٤,٠٨١,٩٥٠			١٠٣,٧٨٠	٣,٩٧٨,١٧٠	المرحلة الأولى
٢١٣,٧١٣	١٩١,٥٧٠				١٩١,٥٧٠	المرحلة الثانية
١٢٦,٣٣١	١٨٠,٩٢٠				١٨٠,٩٢٠	المرحلة الثالثة
١٤٠,٠٤٩	٢٦,٠٢٩				٢٦,٠٢٩	ينزل: الأرباح المعلقة
٣٠١,٤٤٩,٠٥٠	٢٢٨,٨٦٦,٢٧٩	٢١,٣٥٣,٨٨٢	١٦٧,٥٩١,٢٩٥	١,١٢٨,٢٥٧	٣٨,٧٩٢,٨٤٥	صافي بنود داخل الميزان
						بنود خارج بيان المركز المالي
٩٣,٧٣٢,٠٧١	٢٠٠,٤٥٩,٢٨٤			١٩٥,٥٠٣,٦٢٨	٤,٩٥٥,٦٥٦	المرحلة الأولى
٣٠١,٠٩٧	-					المرحلة الثانية
٤١,٠٠٠	-					المرحلة الثالثة
٩٤,٠٧٤,١٦٨	٢٠٠,٤٥٩,٢٨٤	-	-	١٩٥,٥٠٣,٦٢٨	٤,٩٥٥,٦٥٦	المجموع
٢,٠٣٠,٣٠١	٤,٢٢٣,٢٠٤	-	-	٤,١١٠,٩٥٦	١١٢,٢٤٨	ينزل: الخسارة المتوقعة - خارج الميزان
١,٩٥٦,٨٠٠	٤,٢٢٣,٢٠٤			٤,١١٠,٩٥٦	١١٢,٢٤٨	المرحلة الأولى
٥٦,٠١٣	-					المرحلة الثانية
١٧,٤٨٨	-					المرحلة الثالثة
٩٢,٠٤٣,٨٦٧	١٩٦,٢٣٦,٠٨٠	-	-	١٩١,٣٩٢,٦٧٢	٤,٨٤٣,٤٠٨	صافي بنود خارج الميزان
٣٩٣,٤٩٢,٩١٧	٤٢٥,١٠٢,٣٥٩	٢١,٣٥٣,٨٨٢	١٦٧,٥٩١,٢٩٥	١٩٢,٥٢٠,٩٢٩	٤٣,٦٣٦,٢٥٣	صافي بنود داخل وخارج الميزان

٧,٣٨ توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة والأرباح المؤجلة والمعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			الإيضاح
	الخسارة الائتمانية المبالغ بالألف دينار	الضمانات العقارية المبالغ بالألف دينار	التأمينات النقدية المبالغ بالألف دينار	
				بنود بيان المركز المالي
-	-	-	١٦٧,٥٩١,٢٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١,٧٣٩,٨٥٩	-	-	٢٣,٠٩٣,٧٤١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٣٦٣,١٦٧	٢٤,٣٩٦,٣٤٣	٤٧٦,٦٤٨	٤٥,٥٧٦,٨٥٧	مراجعة للأمر بالشراء
-	-	-	٠	استثمارات تمويلات مشاركة
٤٧٦,٦٦٤	-	-	٣,٦٦٤,٥٤٥	القرض الحسن
١٦١,٤٧٦	-	-	١٦١,٤٧٦	الموجودات الأخرى
٦,٧٤١,١٦٦	٢٤,٣٩٦,٣٤٣	٤٧٦,٦٤٨	٢٤٠,٠٨٧,٩١٤	مجموع بنود المركز المالي
٤,٢٠٣,٦٨٥	٢١,١٧٧,٩٦٥	٥٧,٦٥١,٥٦٩	١٩٩,١٥٧,٩٨٦	بنود خارج المركز المالي
١٩,٥١٩	-	٣٣٥,٣٢٥	١,٣٠١,٢٩٨	خطابات الضمان
٤,٢٢٣,٢٠٤	٢١,١٧٧,٩٦٥	٥٧,٩٧٦,٨٩٤	٢٠٠,٤٥٩,٢٨٤	الاعتمادات المستندية
١٠,٩٦٤,٣٧٠	٤٥,٥٧٤,٣٠٨	٥٨,٤٥٣,٥٤٢	٤٤٠,٥٤٧,١٩٨	مجموع بنود خارج المركز المالي
				إجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الايضاح	اجمالي التعرضات المبالغ بالألف دينار	التأمينات النقدية المبالغ بالألف دينار	الضمانات العقارية المبالغ بالألف دينار	الخسارة الائتمانية المبالغ بالألف دينار
بنود بيان المركز المالي				
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٢٥٣,١٧٤,٨٩٠	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٦٧٠,٣١٧	-	-	-
مرايحة للأمر بالشراء	٢٨,١٨٤,٥٤٤	٢٧٧,٩٥٩	٢٤,٤٧٩,١٦٨	٢,٣٥٤,٧٨٩
استثمارات تمويلات مشاركة	١٤,٤٢٠,٠٠٠	-	٢٧,٤٢٢,٨٠٠	٥٨,٩٣٢
القرض الحسن	١,١٣٨,٠٩٥	-	-	١٠٥,٠١٢
الموجودات الأخرى	٧٥٣,٩٨١	-	-	٧٥٣,٩٨٢
مجموع بنود المركز المالي	٣٠٧,٣٤١,٨٢٧	٢٧٧,٩٥٩	٥١,٩٠١,٩٦٨	٣,٢٧٢,٧١٥
بنود خارج المركز المالي				
خطابات الضمان	٨٣,١٢٧,٥١٤	٢٣,١٣٣,٢٥٨	٣,٠٧٨,٧٣٩	١,٨٧٣,٧٨٥
الاعتمادات المستندية	١٠,٩٤٦,٦٥٤	٣,٢٢٩,٢٥٢	-	١٥٦,٥١٦
مجموع بنود خارج المركز المالي	٩٤,٠٧٤,١٦٨	٢٦,٣٦٢,٥١٠	٣,٠٧٨,٧٣٩	٢,٠٣٠,٣٠١
اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي	٤٠١,٤١٥,٩٩٥	٢٦,٦٤٠,٤٦٩	٥٤,٩٨٠,٧٠٧	٥,٣٠٣,٠١٦

يتم ادراج قيمة الضمانات اخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

٨,٣٨ توزيع القيمة العادلة للضمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الايضاح	اجمالي التعرضات المبالغ بالألف دينار	التأمينات النقدية المبالغ بالألف دينار	الضمانات العقارية المبالغ بالألف دينار	الخسارة الائتمانية المبالغ بالألف دينار
مرايحة للأمر بالشراء	٣,٥٠١,٥٠٠	-	١,٤٠٩,٤٤٨	٢,٢٨٤,٩٧٨
القرض الحسن	٩٦,٤٢٢	-	-	٩٦,٤٢٢
مدينوا الائتمان التعهدي	١٦١,٤٧٦	-	-	١٦١,٤٧٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الايضاح	اجمالي التعرضات المبالغ بالألف دينار	التأمينات النقدية المبالغ بالألف دينار	الضمانات العقارية المبالغ بالألف دينار	الخسارة الائتمانية المبالغ بالألف دينار
مرايحة للأمر بالشراء	١,٦٠٢,١٣٤	-	٣٥٦,٠٦٧	١,٢٩٧,١٥٨
مدينوا الائتمان التعهدي	٧٩٤,٩٨١	٢٣,٦٣٩	-	٧٧١,٤٦٩

يتم ادراج قيمة الضمانات اخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١,٨,٣٨ التركز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			الإيضاح
المبالغ بالألف دينار	خارج العراق المبالغ بالألف دينار	داخل العراق المبالغ بالألف دينار	
١٦٧,٥٩١,٢٩٥		١٦٧,٥٩١,٢٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢١,٣٥٣,٨٨٢	٢٠,٦٩٩,٧٦١	٦٥٤,١٢١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٩,٦٧٧	١,٣٠١,٤٦٨	٨,٢٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٣٠٠,٠٠٠		١,٣٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٨,٠٠٠,٠٠٠		٤٨,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في الشركات التابعة
			استثمارات تمويلات مشاركة - بالصافي
١٨,٩٠٤,٦٨٤		١٨,٩٠٤,٦٨٤	موجودات أخرى
٣٦,٧٣٣,٢٢١		٣٦,٧٣٣,٢٢١	مراجعة للأمر بالشراء - بالصافي
٣,١٨٧,٨٨١		٣,١٨٧,٨٨١	القرض الحسن - بالصافي
٢٩٨,٢٨٠,٦٤٠	٢١,٩٠١,٢٢٩	٢٧٦,٣٧٩,٤١١	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
			بنود خارج بيان المركز المالي
١٩٤,٩٥٤,٣٠١		١٩٤,٩٥٤,٣٠١	خطابات الضمان - بالصافي
١,٢٨١,٧٧٩	١,٢٨١,٧٧٩		الاعتمادات المستندية - بالصافي
١٩٦,٢٣٦,٠٨٠	١,٢٨١,٧٧٩	١٩٤,٩٥٤,٣٠١	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
٤٩٤,٥١٦,٧٢٠	٢٣,١٨٣,٠٠٨	٤٧١,٣٣٣,٧١٢	اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			الإيضاح
المبالغ بالألف دينار	خارج العراق المبالغ بالألف دينار	داخل العراق المبالغ بالألف دينار	
٤٥٨,٤٢٦,١٨٠	١٠,٦٢٧,٧٣٠	٤٤٧,٧٩٨,٤٥٠	اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي

٩,٣٨ لتركز في صافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢										
الإيضاح	المبالغ بالألف دينار	مالي	تجاري	زراعي	صناعي	خدمي	انتاجي	طبي	بناء/ واخرى	المجموع
	المبالغ بالألف دينار									
بنود بيان المركز المالي										
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	١٦٧,٥٩١,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٧,٥٩١,٢٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١,٣٥٣,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٣٥٣,٨٨٢
مراجعة للأمر بالشراء	-	٢٠,٢٥٢,٩٦٩	٢١٧,٩٢٤	٢,٢٥٩,٧٤١	٢,٢٥٩,٧٤١	٥,٢٧٣,٩٠٦	٥,٢١٧,٧٠٦	٢,٢٤٩,٤٩٩	١,٣٦١,٤٧٦	٣٦,٧٣٣,٢٢١
استثمارات تمويلات مشاركة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القرض الحسن	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٨٧,٨٨١	٣,١٨٧,٨٨١
مجموع البنود داخل بيان المركز المالي	١٨٨,٩٤٥,١٧٧	٢٠,٢٥٢,٩٦٩	٢١٧,٩٢٤	٢,٢٥٩,٧٤١	٢,٢٥٩,٧٤١	٥,٢٧٣,٩٠٦	٥,٢١٧,٧٠٦	٢,٢٤٩,٤٩٩	٤,٤٤٩,٣٥٧	٢٢٨,٨٦٦,٣٧٩
بنود خارج بيان المركز المالي										
خطابات الضمان - بالصافي	٤٨,٥٥٠,٣٦١	٧٦,٧٠٩,٩٩٧	٨٣,٥٠٧	٢,٢٠٣,٥٩١	٢,٢٠٣,٥٩١	٢٥,٥٢١,٣٦٧	١٨٠,٤١٢	٧,٩٨٥,١٤٧	٣٣,٧٢٠,٠١٩	١٩٤,٩٥٤,٣٠١
الاعتمادات المستندية - بالصافي	-	١,٢٨١,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٨١,٧٧٩
مجموع البنود خارج بيان المركز المالي	٤٨,٥٥٠,٣٦١	٧٧,٩٩١,٧٧٦	٨٣,٥٠٧	٢,٢٠٣,٥٩١	٢,٢٠٣,٥٩١	٢٥,٥٢١,٣٦٧	١٨٠,٤١٢	٧,٩٨٥,١٤٧	٣٣,٧٢٠,٠١٩	١٩٦,٢٣٦,٠٨٠
اجمالي داخل وخارج بيان المركز المالي	٢٣٧,٤٩٥,٥٣٨	٩٨,٢٤٤,٧٤٥	٣٠١,٤٣١	٤,٤٦٣,٣٣٢	٤,٤٦٣,٣٣٢	٣٠,٧٩٥,١٧٣	٥,٣٩٨,١١٨	١٠,٢٣٤,٦٤٦	٣٨,١٦٩,٣٧٦	٤٢٥,١٠٢,٣٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢١										
الإيضاح	المبالغ بالألف دينار	مالي	تجاري	زراعي	صناعي	خدمي	انتاجي	طبي	اخرى	المجموع
	المبالغ بالألف دينار									
اجمالي داخل وخارج بيان المركز المالي	٢٨٣,٢٤٢,٤٢٧	٤٨,٠٥٢,٩٤٩	٢٤١,٣٢٠	٤,٤٦٣,٤٣٣	٤,٤٦٣,٤٣٣	١٧,٩٢٩,٠٧١	١,٨٩٧,٣٧٧	٥,٣٣٣,٤٤٨	٢٢,٢٣٣,٨٨٢	٢٩٣,٤٩٢,٩١٧



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٠,٣٨ توزيع صافي التعرضات الاقتصادية وفق المراحل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الايضاح	المرحلة الأولى المبالغ بالألف دينار	المرحلة الثانية المبالغ بالألف دينار	المرحلة الثالثة المبالغ بالألف دينار	المجموع المبالغ بالألف دينار
قطاع مالي	٢٣٧,٤٩٥,٥٣٨	-	-	٢٣٧,٤٩٥,٥٣٨
قطاع تجاري	٩٦,٠٦٩,٦١٣	١,٢٢٧,٨٩١	٩٤٧,٢٤١	٩٨,٢٤٤,٧٤٥
قطاع زراعي	٢٩٦,٣٠٥	٥,١٢٦	٣٠١,٤٣١	٣٠١,٤٣١
قطاع صناعي	٤,٢٩٥,٨٣٠	١٤٠,٧٨٨	٤,٤٦٣,٣٣٢	٤,٤٦٣,٣٣٢
قطاع خدمي وسياحي	٣٠,٤٠٥,٤٩٣	٣٦٩,١٦٤	٣٠,٥١٦	٣٠,٧٩٥,١٧٣
قطاع انتاجي	٥,٣٨٨,٦٦١	٩,٤٥٧	٥,٣٩٨,١١٨	٥,٣٩٨,١١٨
قطاع طبي	١٠,١٩٦,٢٩٨	٢٣,٣١١	١٥,٠٣٧	١٠,٢٣٤,٦٤٦
قطاعات أخرى	٣٧,٨٤٤,٠٧٥	٣٢٥,٢٣٦	٦٥	٣٨,١٦٩,٣٧٦
<b>المجموع</b>	<b>٤٢١,٩٩١,٨١٣</b>	<b>٢,١٠٠,٩٧٣</b>	<b>١,٠٠٩,٥٧٣</b>	<b>٤٢٥,١٠٢,٣٥٩</b>

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الايضاح	المرحلة الأولى المبالغ بالألف دينار	المرحلة الثانية المبالغ بالألف دينار	المرحلة الثالثة المبالغ بالألف دينار	المجموع المبالغ بالألف دينار
قطاع مالي	٢٨٣,٣٤٢,٤٣٧	-	-	٢٨٣,٣٤٢,٤٣٧
قطاع تجاري	٤٦,٥٨١,٣٢٢	١,٣٨٥,٩٦٧	٨٥,٦٥٠	٤٨,٠٥٢,٩٤٩
قطاع زراعي	٢٤١,٣٢٠	٢٤١,٣٢٠	٢٤١,٣٢٠	٢٤١,٣٢٠
قطاع صناعي	٤,٣٢٣,٨٧١	٩٨,٦٩٨	٤,٤٦٢,٤٣٣	٤,٤٦٢,٤٣٣
قطاع خدمي	١٧,٤٥٠,٢١٣	٤٥٤,٣١٨	١٧,٩٢٩,٠٧١	١٧,٩٢٩,٠٧١
قطاع انتاجي	١,٨٨١,٥٧٠	١٥,٥٨٩	١,٨٩٧,٣٧٧	١,٨٩٧,٣٧٧
قطاع طبي	٥,٣٢١,٣٣٨	١٢,٠٣٢	٥,٣٣٣,٤٤٨	٥,٣٣٣,٤٤٨
قطاعات أخرى	٣٢,١١٦,٧٠١	٧٩,٤٢٣	٣٢,٢٣٣,٨٨٢	٣٢,٢٣٣,٨٨٢
<b>المجموع</b>	<b>٣٩١,٢٥٨,٧٨٢</b>	<b>٢,٠٤٦,٠٢٧</b>	<b>١٨٨,١٠٨</b>	<b>٣٩٣,٤٩٢,٩١٧</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١١,٣٨ التعرضات الائتمانية حسب قانون المصارف العراقي بشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)						تعليمات ٤ قانون المصارف		الإيضاح	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المخصص المبالغ بالألف دينار	الاجمالي المبالغ بالألف دينار		
ECL	الاجمالي المبالغ بالألف دينار	ECL	الاجمالي المبالغ بالألف دينار	ECL	الاجمالي المبالغ بالألف دينار				
-	-	-	-	١,٩٠٧,٩٨٣	٤٢,٨٠٠,٤٨٩	٢,١٣٧,٧٥٦	٤٣,٠٩٢,٣٠٢		الائتمان الجيد
-	-	٥٥٠,٤٤٨	٢,٨٤٢,٩٩١	-	-	١٩٩,٠١٤	٢,٧١٦,٥٠١		الائتمان المتوسط
٢,٣٨١,٤٠٠	٣,٥٩٧,٩٢٢	-	-	-	-	-	-		غير منتجة للعوائد
-	-	-	-	-	-	٧,٨١٥	٣٦,٤٥٥		دون المتوسط
-	-	-	-	-	-	١٤٣,٠٦٣	٢٨٢,٩٦٩		الردئ
-	-	-	-	-	-	١,٧٣٩,٨٦٠	٣,١١٣,١٧٤		الائتمان الخاسر
-	-	-	-	٤,٢١٥,٤٨٦	٢٠٠,٧٩٨,١٠٩	٢,٨٤٩,٦٤٨	٢٠٠,٧٩٨,١٠٩		الائتمان التعهدي
١٦١,٤٧٦	١٦١,٤٧٦	-	-	-	-	١٦١,٤٧٦	١٦١,٤٧٦		الموجودات مدينوا / تعهدية
-	-	-	-	١,٧٣٩,٨٥٩	١,٧٣٩,٨٥٩	١,٧٣٩,٨٥٩	١,٧٣٩,٨٥٩		تصنيف مصارف
المخصص / ECL المبالغ بالألف دينار		الاجمالي المبالغ بالألف دينار				ملخص الاحتساب			
٨,٩٧٨,٤٩١		٢٥١,٩٤٠,٨٤٥				تعليمات ٤ تسهيل قانون المصارف			
١٠,٩٥٦,٦٥١		٢٥١,٩٤٠,٨٤٦				المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)			
١٠,٩٦٤,٣٦٩		٢٥١,٩٤٠,٨٤٦				أيهما أشد			

٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)						تعليمات ٤ قانون المصارف		الإيضاح	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المخصص المبالغ بالألف دينار	الاجمالي المبالغ بالألف دينار		
ECL	الاجمالي المبالغ بالألف دينار	ECL	الاجمالي المبالغ بالألف دينار	ECL	الاجمالي المبالغ بالألف دينار				
-	-	-	-	٧١٥,٩٤٦	٣٩,٦٢٠,٢٢١	٤٤٨,٢٤٤	٣٩,٨١٩,٨٧٣		الائتمان الجيد
-	-	٥٠٥,٦٣٠	٢,٥٢٠,٢٨٦	-	-	٢٢٠,٦٢١	٢,٦٩٩,٢٦٦		الائتمان المتوسط
١,٢٩٧,١٥٨	١,٦٠٢,١٣٤	-	-	-	-	-	-		غير منتجة للعوائد
-	-	-	-	-	-	١٩٠,١٨٥	٩٠٩,٥٩٤		دون المتوسط
-	-	-	-	-	-	١٣٩,٧٤٣	٢٥٣,٠٧٦		الردئ
-	-	-	-	-	-	٦٠,٨٣١	٦٠,٨٣١		الائتمان الخاسر
١٧,٤٨٨	٤١,٠٠٠	٥٦,٠١٣	٣٠١,٠٩٧	١,٩٥٦,٨٠٠	٩٣,٧٣٢,٠٧١	١,٣٧٣,٤١٥	٩٤,٠٧٤,١٦٩		الائتمان التعهدي
٧٥٣,٩٨١	٧٥٣,٩٨١	-	-	-	-	٧٥٣,٩٨١	٧٥٣,٩٨١		الموجودات مدينوا / تعهدية
المخصص / ECL المبالغ بالألف دينار		الاجمالي المبالغ بالألف دينار				ملخص الاحتساب			
٣,١٨٧,٠٢٠		١٣٨,٥٧٠,٧٩٠				تعليمات ٤ تسهيل قانون المصارف			
٥,٣٠٣,٠١٦		١٣٨,٥٧٠,٧٩٠				المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)			



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٢,٣٨ مخاطر السوق:

يعرف المصرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه المصرف نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية، ويتبنى المصرف سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض المصرف لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق الموازنة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية

١,١٢,٣٨ صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي-

٣١ كانون الاول		الايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	
(٥,٨٦٥,٢٢١)	٣٢,٤١٤,٧٥٧	دولار امريكي
٢,٦٥٦,٧٠٠	٢١١,٦٣٦	يورو
٢١٢,٤٥٦	١٦,٠٤٧,٣٦٢	درهم اماراتي
(٢,٩٩٦,٠٦٥)	٤٨,٦٧٣,٧٥٥	المجموع

٢,١٢,٣٨ مخاطر العملات والسبائك الذهبية:

ان تفصيل الأثر على الأرباح والخسائر كما يلي:

٣١ كانون الاول		الايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	التغير في سعر الصرف
٢٩٣,٢٦١	١,٦٢٠,٧٣٨	%٥
١٣٢,٨٣٥	١٠,٥٨٢	%٥
١٠,٦٢٣	٨٠٢,٣٦٨	%٥
١,٧٣٩	٨,٢٠٩	%٥
٥١,٣٦٦	٦٠,٠٧٣	%٥
٤٨٩,٨٢٤	٢,٥٠١,٩٧٠	
		المجموع

\* يتوفر لها أسعار سوقية.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣,١٢,٣٨ التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			الايضاح
عملات أخرى المبالغ بالألف دينار	يورو المبالغ بالألف دينار	دولار امريكي المبالغ بالألف دينار	
-	-	٤٨,١٧٦,٤٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٦,٠٤٧,٣٦٢	٢١١,٧٤٨	٦,١٩١,٠٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	١,٢٠١,٤٦٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	٣٠٩,١٧٩	صافي الائتمان النقدي
-	-	٣٤٧,٦٦٥	موجودات أخرى
١٦,٠٤٧,٣٦٢	٢١١,٧٤٨	٥٦,٢٢٥,٧٣٢	المجموع
-	-	١٣,٨٣٢,٩٦٧	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	-	٥٢,١٠٣	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	٧,٦٥٥,٩٧١	تأمينات نقدية
-	١١٢	٢,٣٦٩,٩٣٤	مطلوبات أخرى
-	١١٢	٢٣,٨١٠,٩٧٥	المجموع
١٦,٠٤٧,٣٦٢	٢١١,٦٣٦	٣٢,٤١٤,٧٥٧	صافي التركز داخل المركز المالي
-	-	٢٦,٨٨٣,٤١٨	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			الايضاح
عملات أخرى المبالغ بالألف دينار	يورو المبالغ بالألف دينار	دولار امريكي المبالغ بالألف دينار	
٢١٢,٤٥٦	٢,٦٥٦,٧٠٠	(٥,٨٦٥,٢٢١)	صافي التركز داخل المركز المالي
-	١٠٢,٤٠٠,٧١١	٩,٧٦٠,٤٢٥	التزامات محتملة خارج المركز المالي



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٣,٣٨ مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة المصرف على مواجهة التزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى، وتقوم إدارة مخاطر السيولة من خلال دراسة وتحليل السيولة النقدية بشكل شهري والاحتفاظ بنسب سيولة ملائمة لمواجهة الاستخدامات النقدية، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعتها ومصادرها واستخداماتها

١,١٣,٣٨ توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							الإيضاح
المجموع بالألف دينار عراقي	بدون استحقاق بالألف دينار عراقي	أكثر من سنة المبالغ بالألف دينار	من ٦ أشهر الى سنة المبالغ بالألف دينار	من ٣-٦ أشهر المبالغ بالألف دينار	من شهر الى ٣ أشهر المبالغ بالألف دينار	اقل من شهر المبالغ بالألف دينار	
١٠٣,٦٤٨,٠٣٨						١٠٣,٦٤٨,٠٣٨	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
٤,١٥٧,٠٦٣						٤,١٥٧,٠٦٣	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,١٨٤,٩٠٢		٣٦,٨٣٠,١٢٩	٥,٧٢٨,١٠٥	١,٣٥٢,٥٨٩	٩٧٨,٨٥٢	٢٩٥,٢٢٧	قروض طويلة الاجل / البنك المركزي
٥٧,٩٧٦,٨٩٤		٨,٥٦٧,٢٤٩	١٨,٥٤٤,١٢٣	١٠,٨٤٢,٩٣٥	١٣,٠٨٦,٢٨٣	٦,٩٣٦,٣٠٤	تأمينات نقدية
٤,٩٧٦,٤٣١	٣١٤,٠٢٧	١,٠٢٩,٤١٤	١,١٦٢,٣٩٦	٨١٧,٤٠٢	١,٠٩٤,٣٨٥	٥٥٨,٨٠٧	مخصصات أخرى
١,٦٠٢,٠٠٠				١,٦٠٢,٠٠٠			مخصص ضريبة الدخل
١,٢٣٣,٩٤٨		٧١١,٩٦١	٣٠٩,٣٩١	٣٨,٢٩٢	١٠,٥٨٧	١٦٣,٧١٧	التزامات التأجير
٣,٥٠٨,١٦١	-	١٠		٦٨,٠٩٩	١٠١,٤٩٤	٣,٣٣٨,٥٥٨	مطلوبات أخرى
٦,٥٩٩,٥٨١			٢,٩٩١,٥٠٠	٢,١٩٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	١,٣٣١,٠٨١	الودائع الاستثمارية
٢١٨,٨٨٧,٠١٨	٣١٤,٠٢٧	٣٧,١٣٨,٧٦٣	٢٨,٧٣٥,٥١٥	١٦,٩١١,٣١٧	١٥,٣٥٨,٦٠١	١٢٠,٤٢٨,٧٩٥	مجموع المطلوبات
٤٧١,٨٤٨,٣٣٨		٣٩٤,٩١٩,٦٣١	٦,٨٤٣,٣٤٦	٣,٦٣٥,٩٣٠	٨,٥٢٩,٩٧٨	٥٧,٩١٩,٣٥٣	الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١							الإيضاح
المجموع بالألف دينار عراقي	بدون استحقاق بالألف دينار عراقي	أكثر من سنة المبالغ بالألف دينار	من ٦ أشهر الى سنة المبالغ بالألف دينار	من ٣-٦ أشهر المبالغ بالألف دينار	من شهر الى ٣ أشهر المبالغ بالألف دينار	اقل من شهر المبالغ بالألف دينار	
١١٠,٣٨٥,٠٣٦						١١٠,٣٨٥,٠٣٦	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
٢٢,٢٠٤,٧٩١						٢٢,٢٠٤,٧٩١	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,١٠٤,٤٩٨		١٣,٤٠٤,٤٩٨	٢,١٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	قروض طويلة الاجل / البنك المركزي
٢٦,٣٦٢,٥٠٩		٩١٤,٢٤٧	٧,٦٦٨,٢٩٠	٦,٨٨٥,٨٨٩	٦,٤٤٦,٢٥٣	٤,٤٤٧,٨٣٠	تأمينات نقدية
٢,٦٤٣,٧٤٦	٦٨٢	٣٤١,٩٩٨	١,٠٧٥,٧٥٤	٣٤٤,٩٧٠	٥٩٣,٩٢٨	٢٨٦,٤١٤	مخصصات أخرى
٧٦٣,٠٧٧				٧٦٣,٠٧٧			مخصص ضريبة الدخل
١,٢٣٥,٧٦٤		٩١٩,٧٠٤	٤١٦,٠٦٠				التزامات التأجير
٥,٣٢٧,٩٢٣		٣,٦٥٢,١١١	٢٥٥,٣٠٤	١١٠,١٨٢	٢٢١,٠٠٢	١,٠٨٩,٣٢٤	مطلوبات أخرى
٥٣٨,٤٠٠			١٢٩,٥٠٠		٥٨,٠٠٠	٣٥٠,٩٠٠	الودائع الاستثمارية
١٨٦,٦٦٥,٧٤٤	٦٨٢	١٩,٢٣٢,٥٥٨	١١,٦٩٤,٩٠٨	٨,٨٥٤,١١٨	٧,٨٦٩,١٨٣	١٣٩,٠١٤,٢٩٥	مجموع المطلوبات
٤٣٩,٦٣٧,٤٥٤	٨٠,١٠٩,٩٢١	٩٨,١٤١,٧١٩	٧,٥١٦,٢٥٢	٢,٥٧٦,٨١٦	٦,٨٥٠,٤٦٠	٢٤٤,٤٤٢,٢٨٦	الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٤,٣٨ مخاطر التشغيل:

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها.

يطبق المصرف منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل التي تنشأ نتيجة للأحداث لتشغيلية. حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الإدارة ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الأحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها.

يتم مراجعة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد إجراءات العمل - بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة. وفي مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وأرسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي المصرف.

ضمن إطار مراقبة وتقليل المخاطر التشغيلية تقوم ادارة المخاطر ضمن خطتها السنوية بعدد من الزيارات الميدانية لوحدات ادارة المخاطر في الفروع وحسب ضوابط ادارة المخاطرين المصارف الاسلامية لعام ٢٠١٨ الصادرة عن البنك المركزي العراقي زار القسم خلال عام ٢٠٢١ فروع المصرف وبلغ عدد الزيارات ١٢ فرعاً من أصل ١٦ فرع لتحليل المخاطر الداخلية والخارجية. وضمن نفس الإطار يتم تحليل البيئة الداخلية والخارجية لغرض قياس التغييرات على الخطط الاستراتيجية للقسم وللمصرف بشكل عام. كذلك تحليل نسب مخاطر الافراد وفق تحليل ثلاثي مرتفع ومنخفض ومتوسط ومدى قوة الاجراءات المتخذة حسب درجة المخاطر. وكذلك يتم قياس مخاطر الزبون ائتمانياً وفق مؤشرات مقياس معيار ٩ ووضع تصنيفات الجدارة الائتمانية للمصرف.

١٥,٣٨ امن المعلومات:

بهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات مصرفية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكد المستمر على سريتها وسلامتها وتوافرها وفي سياق امن المعلومات والامن السيبراني وتطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات يطبق المصرف الخطط الكفيلة بالانتقال لأفضل الممارسات الخاصة بتكنولوجيا المعلومات والحوكمة وفق كويت ٢٠١٩.

١٦,٣٨ استمرارية العمل:

بهدف التعامل مع الأحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في المصرف، قام المصرف بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل وإجراءات العمل البديلة وكذلك الإجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية. وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الأعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام المصرف بإنشاء موقع الداتا سنتر للتأكد من سلامة الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث وللختبارات والفحوصات دورياً وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية المصرف على الاستجابة لعوامل المخاطر الخارجية وقد خضع المصرف لمهمة تدقيق ومراجعة على خطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابيه. وفيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي المصرف والفروع بشكل سنوي.

١٧,٣٨ مخاطر السمعة:

ينظر المصرف إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة المصرف وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها المصرف بشكل غير مباشر نتيجة الممارسات المصرفية لمصارف أخرى مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح والتعامل مع كافة الشكاوي التي ترد الى قسم التوعية وحماية الجمهور وكذلك وضع خطة للقسم المعني يتم من خلالها نشر وتوضيح كافة الخدمات المصرفية وتقليل مخاطر السمعة التي تنشأ عن سوء فهم للعمليات المصرفية.



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٨,٣٨ مخاطر عدم الامتثال:

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة المصرف نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل المصرف من خلالها.

تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنك المركزي العراقي الى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة المصرف والتي قد تصل الى إغلاق المصرف أو سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرفة للقوانين.

وبالتالي إن التزام المصرف بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء المصرف وتقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي المصرف من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للمصرف.

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات المصرف ومنتجاته في عمليات غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات المصرفية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجيدين. كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات المصرفية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقد وضعت ضوابط قوية للتخفيف عن تلك المخاطر.

١٩,٣٨ مخاطر عدم عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية:

وهي تلك المخاطر التي تواجهها المصارف الإسلامية والتي تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة الى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة إدارة المخاطر التي أعدت لائحة بالخدمات والمنتجات.

٢٠,٣٨ المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية:

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة (العنصر البشري، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام المصرف بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر جراء احتمال مواجهة المصرف لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام القانونية جر الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات المصرف بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للمصرف - بالتنسيق مع إدارة المخاطر والمتابعة الدقيقة للدعوى القضائية التي يكون المصرف طرفاً فيها.

٢١,٣٨ مخاطر الصيرفة الإلكترونية وطرق حمايتها:

أدى النمو الكبير في أنشطة الصيرفة الإلكترونية إلى خلق تحديات جديدة أمام البنوك والجهات الرقابية أظهرت العديد من المشاكل، تولد عنها ظهور مخاطر جديدة للعمل التجاري عامة والمصرفي خاصة في ضوء افتقار الإدارة والعاملين بالبنوك إلى الخبرة الكافية لملاحقة التطورات المتسارعة في تكنولوجيا الاتصالات، هذا بالإضافة إلى تصاعد إمكانات الاحتيال والغش على الشبكات المفتوحة مثل الإنترنت، نتيجة لغياب الممارسات التقليدية والتي كان يتم من خلالها التأكد من هوية العميل وشرعيته، لهذا فقد أشارت لجنة بأزل للرقابة المصرفية إلى أهمية قيام البنوك بوضع السياسات والإجراءات التي تتيح إدارة مخاطر العمل المصرفي الإلكتروني من خلال تقييمها والرقابة عليها ومتابعتها، من المؤكد أن ممارسة المصارف لإعمالها وأنشطتها عبر شبكة الانترنت قد أفرز مجموعة من التحديات التي تواجه المصارف من خلال التعامل مع الأدوات الإلكترونية المصرفية منها على سبيل المثال عدم وجود كوارر ذات خبرة ودراية كافية في النواحي التقنية المرتبطة بإدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية في وقت تفتقد فيه الكثير من المصارف إلى توفر هذه العناصر.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٢,٣٨ اختبارات الأوضاع الضاغطة:

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها المصرف في قياس قدرتها على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات الى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال المصرف ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث.

يعتمد المصرف منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:

١,٢٢,٣٨ اختبارات تحليل الحساسية:

وتهدف هذه الاختبارات الى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال المصرف حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد المصرف بضرورة إجراء اختبارات ضاغطة عليها.

٢,٢٢,٣٨ اختبارات السيناريوهات:

وتهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل المصرف للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للدولة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للمصرف.

هذا وتم أعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة المصرف لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها.

يسعى المصرف الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد المصرف منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في أشراك مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف.

### ٣٩ معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- **حسابات الأفراد** (يشمل متابعة حسابات الاستثمار المٌطلقة ودمم البيوع المٌؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى).
- **حسابات المؤسسات** (يشمل متابعة حسابات الاستثمار المٌطلقة ودمم البيوع المٌؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات).
- **الخزينة** (يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف وحسابات الاستثمار المباشر وحسابات الاستثمار المٌطلقة).
- **أخرى** (تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه)



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١,٣٩ فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					الايضاح
	مجموع	اخرى	خزينة	شركات	افراد	
المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	
١٢,١٠٥,٢٢٣	٣٢,٠٢٨,٥٨٦	٩٧٦,٣٩٣	٣,١٥١,٣٨٩	١٢,٥٧٨,٧٣٠	٥,٣٢٢,٠٧٤	أجمالي الإيرادات
(٩٦٩,٣٤٣)	(٥,٦٦١,٣٥٥)	-	(١,٧٣٩,٨٥٧)	(١,٥٩٤,٦٢١)	(٢,٣٢٦,٨٧٧)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,١٣٥,٨٨٠	١٦,٣٦٧,٢٣١	٩٧٦,٣٩٣	١,٤١١,٥٣٢	١٠,٩٨٤,١٠٩	٢,٩٩٥,١٩٧	نتائج أعمال القطاع
(١٠,٧٠٩,٤٣٣)	(١٣,٥٣٦,٩٨٢)	(٦٠٠,٠١٢)	(١,٩٣٦,٥٨٨)	(٧,٧٢٩,٨٦٧)	(٣,٢٧٠,٥١٥)	مصاريف موزعة
(٨٩٣,٧١٢)	(١٥١,٦٧٦)	(١٥١,٦٧٦)				مخصصات أخرى
(٤٦٧,٢٦٥)	٢,٦٧٨,٥٧٣	٢٢٤,٧٠٥	(٥٢٥,٠٥٦)	٣,٢٥٤,٢٤٢	(٢٧٥,٣١٨)	صافي الدخل قبل الضريبة
-	(٢,٦٨٩,٠٦٢)	(١١٩,١٩٠)	(٣٨٤,٦٩٥)	(١,٥٣٥,٥٠٤)	(٦٤٩,٦٧٣)	مصروف ضريبة الدخل
(٤٦٧,٢٦٥)	(١٠,٤٨٩)	١٠٥,٥١٥	(٩٠٩,٧٥١)	١,٧١٨,٧٣٨	(٩٢٤,٩٩١)	صافي الدخل الشامل للسنة
						معلومات أخرى
٤,٨٤٢,١٨٦	٢,٣٦١,٨٥٦	١٠٠,٢٥٤	٣٢٣,٥٧٩	١,٢٩١,٥٦٢	٥٤٦,٤٦١	مصاريف رأسمالية
١,٩٧٩,٤٨٩	٢,٣٢٢,٨٣٨	١٠٣,٠٠٢	٣٣٢,٤٤٦	١,٣٢٦,٩٥٤	٥٦١,٤٣٦	اندثار واطفاء
٤٣٩,٦٣٧,٤٥٤	٤٧١,٨٤٨,٢٣٨	٣١,٩٥٧,٥٦٧	٣٩٨,٩٩٠,٥٢٨	١,١٩٤,٣٤٢	٣٩,٧٠٥,٨٠١	أجمالي الموجودات
١٨٦,٦٦٥,٧٤٤	٢١٨,٨١٧,٠١٨	١٤,٩٣٠,٩١٧	٣٩,٣٧٩,٠٩٢	١٤٢,٩٩٨,٤١٩	٢١,٥٧٨,٥٩٠	أجمالي المطلوبات

٢,٣٩ معلومات التوزيع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			الايضاح
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	
٣٢,٠٢٨,٥٨٦	٣٣٥,٥٩٣	٢١,٦٩٢,٩٩٣	اجمالي الإيرادات
٢,٣٦١,٨٥٦	٤٤٧,٤٣٢	١,٨١٤,٤٢٤	المصرفات الرأسمالية
٤٧١,٨٤٨,٢٣٨	٢٣,٦٤١,٠٨٨	٤٤٨,٢٠٧,١٥٠	مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			الايضاح
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	
١٢,٠٩١,٨٢٨	(١٣,٣٩٥)	١٢,١٠٥,٢٢٣	اجمالي الإيرادات
٤,٨٤٢,١٨٦	٣٣٠,٢٠٠	٤,٥١١,٩٨٦	المصرفات الرأسمالية
٤٣٩,٦٣٧,٤٥٤	١٠,٦٢٧,٧٣٠	٤٢٩,٠٠٩,٧٢٤	مجموع الموجودات

### ٤٠ الاحداث اللاحقة

١,٤٠ نظرا لان إعداد البيانات المالية وتدقيقها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فان هناك أحداث قد تظهر خلال تلك الفترة ويطلق عليها الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية، والتي يكون لها انعكاسات على محتوى البيانات المالية مما يتطلب أخذها بعين الاعتبار أو الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والتي تعطي أهمية ودرجة ملاءمة لمستخدمي تلك البيانات المالية.

٤٠,٢ يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) إما الاعتراف بالأحداث اللاحقة وتسمى الأحداث المعدلة أو الإفصاح عنها وتسمى عندها الأحداث غير المعدلة وذلك اعتمادا على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وتعمل الأحداث اللاحقة على تأكيد أو تغيير احتمالات وقائع أو أحداث أو كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- ٣,٤٠ لا يوجد أحداث لاحقة لم يتم الإفصاح عنها ضمن البيانات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ باستثناء كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد ٩٥/٢/٩ المؤرخ في ٢٠٢٣/٢/٨ باعتماد سعر صرف جديد اعتباراً من ٢٠٢٣/٠٢/٨ والبالغ (١٣١٠) لكل دولار أمريكي بدلاً من (١٤٦٠) أو أي سعر يتم الحصول على الدولار بموجبه.
- ٤,٤٠ ان الأثر المالي للحدث نتج عن احتفاظ المصرف بمركز طويل لعمليتي الدولار واليورو على بيانات المصرف كما في ٢٠٢٣/٢/٨ حوالي (٢,٢٥٢,٠٨٥) ألف دينار عراقي حملت على حسابات المصرف ٢٠٢٣.
- ٥,٤٠ مدى تأثير الحدث على استمرارية المصرف:  
ان فرض استمرارية المصرف تعني أنها مستمرة لا نهائية، وان فرض الاستمرار وما ترتب عليه من ضرورة تقسيم حياة المشروع الى فترات دورية أدى الى جعل البيانات المالية تظهر نتائج تقريبية ومشروطة وليست نتائج محددة على وجه الدقة فان صحة هذه النتائج تتوقف على تحقق صحة بعض التقديرات في المستقبل، ولا يوجد إثر على استمرارية المصرف

### ٤١ إدارة رأس المال

#### مكونات رأس المال:

- ١,٤١ رأس المال المدفوع:  
يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ٢٥٠ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢٥٠ مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي ٢٥٠ مليار دينار عراقي.
- ٢,٤١ رأس المال التنظيمي:  
يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق، ويتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري / توسعات، الأرباح المدورة.
- ٣,٤١ تحقيق أهداف إدارة رأس المال:  
تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الاحتياطي الإجمالي بواقع ٥% من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري / توسعات بواقع ٥% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني حيث تم رصد مبلغ ١ مليار دينار احتياطي اختياري / توسعات من رصيد الأرباح المدورة للبيانات المالية المنفصلة من أجل التوسع والانتشار في المستقبل.



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤,٤١ كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤ لسنة ٢٠١٠:

٣١ كانون الاول		الايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
٣٥١,٩٤٧	٣٥١,٩٤٧	رأس المال المدفوع
٣,٠٠٩,٠٤١	٣,٠٠٩,٠٤١	الاحتياطي القانوني
		الاحتياطيات الأخرى / توسعات ينزل:
(٣,٢٠٠,٠٦٥)	(٢,٨١٧,٢٠٤)	الموجودات غير الملموسة
(٣٨٩,٢٧٨)	(٣٩٩,٧٦٨)	الأرباح (الخسائر) المتراكمة
(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	الاستثمارات في الشركات التابعة
٢٠١,٧٧١,٦٤٥	٢٠٢,١٤٤,٠١٦	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٦٨١	٦٨١	احتياطي تقلبات الأسعار
٣١٠,٣٣٢	٣١٣,٣٤٥	احتياطي مخاطر التشغيل
٣١١,٠١٣	٣١٤,٠٢٦	مجموع رأس المال الإضافي
٢٠٢,٠٨٢,٦٥٨	٢٠٢,٤٥٨,٠٤٢	مجموع رأس المال التنظيمي
٦٧,٠٣٢,١١٨	٤١,٦١٤,٧٨٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٣١,٥٤٠,٦٠٨	٧١,٧٥٣,٢٠٨	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٤٨٩,٨٢٤	٢,٥٠١,٩٧٠	مخاطر السوق
٩٩,٠٦٢,٥٥٠	١١٥,٨٦٩,٩٦٢	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٠٣,٦٨	%١٧٤,٤٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %
%٢٠٤,٠٠	%١٧٤,٧٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي %



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥,٤١ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنه	الإيضاح
المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	
			الموجودات
٣١٠,٦٥٦,٠١٠	١٨,٤٦٧,١٨٧	٢٩٢,١٨٨,٨٢٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢١,٣٥٣,٨٨٢		٢١,٣٥٣,٨٨٢	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٠٩,٦٧٧	-	١,٢٠٩,٦٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	استثمارات بالتمويلات- بالصافي
-	-	-	الاستثمار في العقارات- بالصافي
٣٦,٧٣٣,٢٢١	٢٨,٤٩٨,٨٨١	٨,٢٣٤,٣٤٠	ذمم بيع مٌؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
٣,١٨٧,٨٨١	٢,٤٠٠,٢٢٢	٧٨٧,٦٥٩	القرض الحسن- بالصافي
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات في الشركات التابعة
٢٦,٤٦٦,١١١	٢٦,٤٦٦,١١١	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٨١٧,٢٠٤	٢,٨١٧,٢٠٤	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٢١٩,٥٦٨	٨١٧,٣٥٢	٤٠٢,٢١٦	موجودات حق الاستخدام
١٨,٩٠٤,٦٨٤		١٨,٩٠٤,٦٨٤	موجودات أخرى
٤٧١,٨٤٨,٢٣٨	١٢٨,٧٦٦,٩٥٧	٣٤٣,٠٨١,٢٨١	<b>مجموع الموجودات</b>
			المطلوبات
١٠٣,٦٤٨,٠٣٨	-	١٠٣,٦٤٨,٠٣٨	حسابات العملاء الجارية
٤,١٥٧,٠٦٣	-	٤,١٥٧,٠٦٣	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,١٨٤,٩٠٢	٢٦,٨٣٠,١٢٩	٨,٣٥٤,٧٧٣	قروض- البنك المركزي العراقي
٥٧,٩٧٦,٨٩٤	٨,٥٦٧,٢٤٩	٤٩,٤٠٩,٦٤٥	تأمينات نقدية
٤,٩٧٦,٤٣١	١,٣٤٣,٤٤١	٣,٦٣٢,٩٩٠	مخصصات أخرى
١,٦٠٢,٠٠٠	-	١,٦٠٢,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٣٣,٩٤٨	٧١١,٩٦١	٥٢١,٩٨٧	التزامات التأجير
٣,٥٠٨,١٦١	١٠	٣,٥٠٨,١٥١	مطلوبات أخرى
٦,٥٩٩,٥٨١		٦,٥٩٩,٥٨١	حسابات العملاء الاستثمارية
٢١٨,٨٨٧,٠١٨	٣٧,٤٥٢,٧٩٠	١٨١,٤٣٤,٢٢٨	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢٥٢,٩٦١,٢٢٠	٩١,٣١٤,١٦٧	١٦١,٦٤٧,٠٥٣	<b>الصافي</b>



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			الايضاح
المجموع المبالغ بالألف دينار	أكثر من سنة المبالغ بالألف دينار	لغاية سنة المبالغ بالألف دينار	
			الموجودات
٢٩٥,٦٩٧,٣٧٤	٦٥,٠١٨,٩٣٢	٢٣٠,٦٧٨,٤٤٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩,٦٧٠,٣١٧	-	٩,٦٧٠,٣١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٢,١٠٩	-	١,٠٦٢,١٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
٢٣,٢٠٩,٦٩٣	١٧,٥١٠,٩٤٨	٥,٦٩٨,٧٤٥	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
١٤,٣٦١,٠٦٧	١٤,٣٦١,٠٦٧	-	استثمارات التمويلات- بالصافي
١,٠٣٣,٠٨٣	٧٩٣,٧٠٠	٢٣٩,٣٨٣	القرض الحسن
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الشركات التابعة
٢٦,١٤٥,٢٣١	٢٦,١٤٥,٢٣١	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٢٠٠,٠٦٥	٣,٢٠٠,٠٦٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٣٨٧,٣٦١	١,٠٢٧,٨٢٦	٣٥٩,٥٣٥	موجودات حق الاستخدام
١٥,١٢١,١٥٤	١,٤٤٣,٨٧١	١٣,٦٧٧,٢٨٣	موجودات أخرى
٤٣٩,٦٣٧,٤٥٤	١٧٨,٢٥١,٦٤٠	٢٦١,٣٨٥,٨١٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١١٠,٣٨٥,٠٣٦	-	١١٠,٣٨٥,٠٣٦	حسابات العملاء الجارية
٢٢,٢٠٤,٧٩١	-	٢٢,٢٠٤,٧٩١	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,١٠٤,٤٩٨	١٣,٤٠٤,٤٩٨	٣,٧٠٠,٠٠٠	قروض- البنك المركزي العراقي
٢٦,٣٦٢,٥٠٩	٩١٤,٢٤٧	٢٥,٤٤٨,٢٦٢	تأمينات نقدية
٢,٦٤٣,٧٤٦	٣٤٢,٦٨٠	٢,٣٠١,٠٦٦	مخصصات أخرى
٧٦٣,٠٧٧	-	٧٦٣,٠٧٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٥,٧٦٤	٩١٩,٧٠٤	٤١٦,٠٦٠	التزامات التأجير
٥,٣٢٧,٩٢٣	٣,٦٥٢,١١١	١,٦٧٥,٨١٢	مطلوبات أخرى
٥٣٨,٤٠٠	-	٥٣٨,٤٠٠	حسابات العملاء الاستثمارية
١٨٦,٦٦٥,٧٤٤	١٩,٢٣٣,٢٤٠	١٦٧,٤٣٢,٥٠٤	مجموع المطلوبات
٢٥٢,٩٧١,٧١٠	١٥٩,٠١٨,٤٠٠	٩٣,٩٥٣,٣١٠	الصافي



## تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام (٢٠٢٢)

التاريخ: ٢٠٢٣/٣/٩

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى اله واصحابه اجمعين.

السادة // مساهمي مصرف الثقة الدولي الاسلامي المحترمين ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استناداً لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من قبل البنك المركزي العراقي.

اشرفنا نحن مجلس هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف للفترة من (٢٠٢٢/١/١) ولغاية (٢٠٢٢/١٢/٣١) وفيما يلي نتائج تقريرنا:

١. عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية عدة اجتماعات للأطلاع على سير المعاملات المنفذة من قبل الاقسام.
٢. لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل انواع من انواع المعاملات.

وبعد اجتماعنا مع التنفيذيين لمصرفنا واطلاعنا على النظام المصرفي والسجلات والمستندات وحصولنا على البيانات والمعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية بما تكفي لابداء رأينا الذي اقررناه في تقريرنا بالتزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية استناداً للمعايير الشرعية الصادرة من أيوفي ومجلس الخدمات المالية الإسلامية.

نوضح رأينا بما نتج عن اشرافنا وتدقيقنا لمعاملات المصرف لعام (٢٠٢٢):

- ان العقود والمعاملات التي ابرمها المصرف للفترة من (٢٠٢٢/١/١) ولغاية (٢٠٢٢/١٢/٣١) لقد تم الاطلاع عليها وكانت تسري وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- كانت السياسة المتبعة لاحتساب وتوزيع الارباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار للفترة المذكورة تتفق والاسس العامة لمبادئ الدين الاسلامي الحنيف.



نسأل الله العلي القدير ان يوفقنا لما يرضاه

د. محمد هاشم حمودي

رئيس الهيئة



٢٠٢٣/٣/٩

رجاء داود سعودي  
عضو الهيئة



٢٠٢٣/٣/٩

محمد حلو خفي  
عضو الهيئة



٢٠٢٣/٣/٩

د. بشار صبيح محمد  
عضو الهيئة



٢٠٢٣/٣/٩

علاء سلمان محمد  
امين سر الهيئة



٢٠٢٣/٣/٩



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) بسنة ٢٠٠٤ وبناء على ماورد في متطلبات الحاكمة المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٢.

١. تم التأكد من التزام المصرف بالا فصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى، وتم التأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي حيث قام المصرف المصرف بالإفصاح عن المعايير الإسلامية الجديدة وغير سارية المفعول والمعايير الإسلامية والتي لم يكن لها اثر على البيانات المالية. ، والافصاح عن اهم السياسات المحاسبية.
٢. مارست اللجنة أعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام ٢٠٢٢ وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجراؤها خلال عام ٢٠٢٢.
٣. اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الثقة وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الوارد ومتابعه معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف.
٤. تدعم اللجنة توجه إدارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الإداري والعمليات لأعمال المصرف وتوزيع الأعمال بشكل يزيد من صلابه نظام الرقابة الداخلي.
٥. تدعم اللجنة وضع إجراءات العمل المكتوبة وإعادة توزيع الصلاحيات حيث تم الاطلاع على التعديلات على منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
٦. تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه بالائتمان وضوابط مكافحة غسل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فأن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقة عليها.
٧. تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٢ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن أداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات النافذ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة أعلاه والتزامه بأحكام القانون.
٨. اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة وان الأرصد الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلابه مركزه المالي.
٩. مراجعة الخطة السنوية للتدريب ومتابعة تنفيذها ومراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وأنها الخدمة، حيث يتم احذ مخصص مكافأة نهاية الخدمة حسب التعليمات النافذة.
١٠. مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وتوافقها مع المنهجية المتبعة وتعليمات تطبيق معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وكذلك رصد مخصص مخاطر التشغيل والاحتياطيات حسب التعليمات السارية.
١١. مراجعة المعاملات مع أطراف ذات علاقة وأنها متوافقة مع دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.

السيدة صبيحة عيدان عباس

السيدة أسراء علي محي الدين

السيد ضامن تيمور علي

عضو

عضو

رئيس اللجنة



٢٠٢٣/١/٢٢

Handwritten signature of the committee chair.

## الإقرارات

يقر مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي حسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية تأثر على استمرارية العمل، ومسؤولية عن أعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

التوقيع	المنصب	مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	محمد مسلم حار الله البيضاني
	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعدي أحمد حبيب
	عضو مجلس الإدارة	ضامن تيمور علي الوكيل
	عضو مجلس الإدارة	اسراء على محي الدين
	عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض	لطيف حميد علوان القره غولي
	عضو مجلس الإدارة / معاون المدير المفوض - الاول	محمد سعد محمد إبراهيم العبيدي
	عضو مجلس الإدارة	صبيحة عيدان عباس اللواني

يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات لمصرف الثقة الدولي الإسلامي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.





رئيس مجلس الإدارة  
 محمد مسلم جارالله

المدير المفوض  
 لطيف حميد علوان

المدير المالي  
 نبيل محمود يوسف








## دليل الحوكمة المصرفي الخاص بمصرف الثقة الدولي الاسلامي



## صفحة

- ١١٤ الباب الأول: مجلس الإدارة
- ١١٩ الباب الثاني: هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية
- ١٢١ الباب الثالث: اللجان المنبثقة في المصرف
- ١٢٦ الباب الرابع: الإدارة التنفيذية
- ١٢٨ الباب الخامس: التشكيلات الأساسية لتحقيق الرقابة والإفصاح والشفافية



## دليل الحوكمة

### المقدمة:

لغرض مواكبة التطورات الدولية وتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية لتطبيق افضل الممارسات في القطاع المصرفي حرص البنك المركزي العراقي على ارساء وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي، اذ ان المستثمرين يتجهون للتعامل مع المصارف التي تتمتع بهياكل حوكمة سليمة، حيث تهدف الحوكمة الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس ادارة المصرف والادارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية اموال المودعين والمساهمين واصحاب المصالح فضلاً على التركيز على الأفصاح والشفافية، ومن هذا المنطلق فقد تم اعداد هذا الدليل بما يتفق مع افضل الممارسات المتعارف عليها دولياً واستناداً الى القوانين العراقية ذات العلاقة والمعايير الدولية الصادرة عن المؤسسات والهيئات الدولية (مؤسسة التمويل الدولية (IFC) منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، لجنة بازل للرقابة المصرفية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI)، مجلس الخدمات المالية الاسلامية لمساعدة المصارف على تعزيز الاطر العامة للحوكمة والادارة الرشيدة، فضلاً عن مساعدة اعضاء مجالس الادارة والادارة التنفيذية للأشراف ومتابعة أنشطة وعمليات المصرف، بما يضمن حماية حقوق المودعين والمساهمين واصحاب المصالح.

### الاختصارات والتعاريف:

#### الاختصارات

ت	الاختصار	المصطلح
١	البنك	البنك المركزي العراقي
٢	المصرف	هي المصارف المرخصة من قبل البنك المركزي العراقي وتشمل المصارف التجارية والاسلامية
٣	المجلس	مجلس ادارة المصرف
٤	الهيئة العامة / الهيئة العامة الاستثنائية	الهيئة العامة لحملة الاسهم
٥	الهيئة الشرعية	هيئة الرقابة الشرعية في المصرف الاسلامي
٦	راس مال المصرف	هو راس المال المدفوع
٧	(AML) المكتب	مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
٨	IFC	مؤسسة التمويل الدولية
٩	OECD	منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
١٠	AAOIFI	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية
١١	IFSB	مجلس الخدمات المالية الاسلامية



## التعاريف:

ت	المصطلح	التعريف
١	حوكمة المؤسسة للمصارف (Banks Governance)	هي مجموعة الانظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف وحملة الاسهم واصحاب المصالح الاخرى، تتناول الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الادارة المصرف ويراقب انشطته والذي يؤثر على: <ul style="list-style-type: none"> <li>• تحديد استراتيجية المصرف.</li> <li>• ادارة منظومة المخاطر للمصرف.</li> <li>• اعمال وانشطة المصرف.</li> <li>• التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة اصحاب المصالح الاخرى في الحسبان.</li> <li>• امتثال المصرف بالقوانين والتعليمات والضوابط السارية.</li> <li>• ممارسات الافصاح والشفافية.</li> </ul>
٢	الملاءمة Appropriate	توفر الحد الادنى من المتطلبات لأعضاء مجلس ادارة المصرف، وهيئة الرقابة الشرعية في المصرف الاسلامي واعضاء الادارة التنفيذية.
٣	الادارة التنفيذية Executive Management	الموظفون رفيعو المستوى كما ورد ذلك في المادة ١ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي للمصرف.
٤	اصحاب المصالح Stockholders	اي ذي مصلحة في المصرف على سبيل المثال (المودعون والمساهمون والموظفون والدائنون والعملاء والزبائن والجهات الرقابية المعنية والسلطات الحكومية).
٥	الحياسة المؤهلة Qualifying Holding	اي شخص طبيعي او اعتباري او مجموعة مرتبطة ممن يعتزمون المساهمة في راس مال المصرف بنسبة تتجاوز (١٠٪) من راس المال المكتتب به للمصرف، ويجب اشعار البنك المركزي بهذه الحياسة قبل (١٠) ايام كحد أدنى من اجل الحصول على موافقة هذا البنك قبل القيام بتنفيذ الحياسة فراداً او مجموعة مرتبطة.
٦	الشخص ذو العلاقة: Related Person	جميع الاشخاص الموضحين في ادناه: <ul style="list-style-type: none"> <li>• الشخص ذو الصلة بموجب المادة (١) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.</li> <li>• المدير المفوض او معاونه بعد تركه للعمل لمدة سنتين.</li> <li>• المدقق الخارجي (مراقب الحسابات الخارجي) طول مدة خدمته وستين بعد انتهاء عقده مع المصرف.</li> <li>• اي شخص طبيعي او اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد.</li> </ul>
٧	المجموعة المرتبطة Associated Group	هي مجموعة الافراد او الشركات التي تربطهم علاقات قرابة او مصالح اقتصادية مؤثرة.
٨	العضو المستقل Independent Member	هو عضو مجلس الادارة الذي يتمتع باستقلالية كاملة عن الادارة وعن المصرف، وتعني الاستقلالية توافر القدرة للحكم على الامور بحيادية بعد الاخذ بالحسبان جميع المعلومات ذات العلاقة دون اي تأثير من الادارة او من جهات خارجية اخرى.
٩	العضو التنفيذي Executive Member	هو عضو مجلس الادارة الذي يكون عضواً في الادارة التنفيذية للمصرف ويشترك في الادارة التنفيذية له ان يتقاضى راتباً شهرياً مقابل ذلك.
١٠	العضو غير التنفيذي Non – executive Member	هو عضو مجلس الادارة الذي يكون مرتبطاً على سبيل المثال لا الحصر (ذو العلاقة) اذ يقدم الراي والمشورة الفنية ولا يشارك باي شكل من الاشكال في ادارة المصرف ومتابعة اعماله اليومية ولا يستلم راتباً شهرياً.
١١	التصويت التراكمي Cumulative Voting	هو عبارة عن اسلوب تصويت لاختيار اعضاء مجلس الادارة خلال اجتماع الهيئة العامة، ان يكون لكل مساهم عدد من الاصوات يساوي عدد الاسهم التي يمتلكها، وقد يقوم بالتصويت بها كلها لصالح مرشح واحد لعضوية مجلس الادارة او توزيعها بين من يختارهم من المرشحين دون حدوث تكرار لهذه الاصوات. وان الهدف الاساسي من هذا الاسلوب هو زيادة فرص حصول مساهمي الاقلية على تمثيل لهم في مجلس الادارة عن طريق الاصوات التراكمية، فضلاً على الحد من سيطرة مساهم معين على مقاعد مجلس الادارة.



## دليل الحوكمة

### المبادئ والقواعد الإرشادية:

يرتكز هذا الدليل على المبادئ والقواعد الإرشادية التالية:

١. العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة مثل (المساهمين، أصحاب حسابات الاستثمار، موظفي المصرف، السلطات الرقابية).
٢. الشفافية والافصاح بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضع المصرف وأدائه المالي.
٣. المساواة في العلاقات بين إدارة المصرف التنفيذية ومجلس الإدارة من جهة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين من جهة أخرى.
٤. المسؤولية: من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.
٥. المراجعة والتعديل: يقوم المصرف بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر، وكلما اقتضت الحاجة بهدف مواكبة المتغيرات والمستجدات في احتياجات وتوقعات المصرف والسوق البنكي.

### الباب الأول: مجلس الإدارة

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة ما يلي:

١. تقع مسؤولية إدارة المصرف بشكل رئيسي على أعضاء مجلس الإدارة كل على حدة وعلى أعضاء مجلس الإدارة متضامنين، حيث يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي العراقي ومصالح المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة المصرف تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف.
٢. على أعضاء مجلس الإدارة المساهمة بصورة فعالة في القيام بوظائف المجلس وأن تكون لديهم القدرة على تقديم خبرات خاصة للمجلس.
٣. ان تشكيل اللجان أو تفويض الإدارة التنفيذية أو أي جهة أخرى للقيام ببعض أعمال المجلس لا يعفيه من هذه المسؤولية، وتحدد هذه المسؤولية ويتم التعامل معها وفق أحكام قانون الشركات وتعديلاته.
٤. يقوم المجلس بترسيخ مبدأ الالتزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه المصرف وتمثيله جميع المساهمين، وعليه أن يلتزم القيام بما يحقق مصلحة المصرف ومصلحة المودعين وأصحاب المصالح الأخرى وليس مصلحة مجموعة محددة.
٥. يجب على أعضاء مجلس الإدارة تجنب المشاركة في اتخاذ القرارات عند وجود أي تعارض في المصالح يمنعهم من تأدية دورهم في حماية مصالح المصرف بشكل سليم.
٦. على أعضاء مجلس الإدارة فهم دورهم الاشرافي وعليهم التزام واجب الحرص والاخلاص تجاه المصرف ومساهميه وأصحاب المصالح الآخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.
٧. على أعضاء مجلس الإدارة تكريس الاهتمام والوقت الكافي للقيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.

### تشكيل المجلس

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



## مؤهلات عضو المجلس واستقلاليتته:

### • اختيار عضو مجلس الإدارة

- « استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاته.
- « أن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية والخبرة بالعمل المصرفي.
- « ان لا يكون عضوا في مجلس ادارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديرا مفوضا له او مديرا اقليميا او موظفا فيه، ما لم يكن المصرف الأخير تابعا لذلك المصرف
- « يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين

### • شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة.

- « أن لا يكون شريكا أو موظفا لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضوا في المجلس، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة.
- « أن لا يكون محاميا او مستشارا قانونيا للمصرف او مدققا لحسابات المصرف.
- « أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلسها أو مالکها أو مساهما رئيسيا فيها على ائتمان من المصرف، تزيد نسبته على (٥٪) من رأس مال المصرف، وألا يكون ضامنا لائتمان من المصرف تزيد قيمته على النسبة ذاتها.
- « أن لا يكون عضوا في مجالس اكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلا لشخص اعتباري في بعضها الاخر.
- « أن لا يكون اداريا أو موظفا لدى مصرف اخر او مديرا مفوضا لدى مصرف آخر.
- « أن لا يكون موظفا في المصرف أو أحد الاطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
- « ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس او الإدارة العليا او أي من الاطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.
- « أن لا يكون مساهما رئيسيا في المصرف أو من يمثله.
- « أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من ٥٪ من اسهم أي شركة من أي نوع.

### • دور رئيس المجلس:

١. اقامة علاقة بناءة بين المجلس، من جهة، والإدارة التنفيذية للمصرف، وبين المصرف والمساهمين وبقية اصحاب المصاح، من جهة أخرى.
٢. التشجيع على أبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام، وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، مع التشجيع على المناقشة والتصويت في تلك القضايا.
٣. التأكد من توقيع الأعضاء على محاضر الاجتماعات.
٤. تحديد وتلبية احتياجات أعضاء المجلس، فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور «منهاج توجيه» (Orientation Program) للتعرف على أنشطة المصرف.
٥. توجيه دعوى للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل مدة كافية لا تقل عن (١٥)
٦. خمسة عشر يوما، لكي يصار ألى تسمية من يمثله.
٧. التأكد من أعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية.



## دليل الحوكمة

### • تنظيم أعمال المجلس:

١. يجب ان لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
٢. تنعقد اجتماعات المجلس في مقر ادارة المصرف، وإذا تعذر عقدها في مقر الادارة يجوز نقلها لأي مكان اخر داخل العراق بشرط حضور جميع أعضاء المجلس أو الاعتذار الكتابي لغير الحاضرين.
٣. على أعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس، ويمكن استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو لمرتين كحد أعلى خلال السنة.
٤. في حال بلغ عدد الغياب (٣ مرات أو أكثر خلال السنة) وجب على رئيس المجلس اخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.
٥. يكتمل نصاب اجتماع مجلس الادارة في حالة حضور (٥٠٪) من الأعضاء أو (٤) أعضاء أو أيهما أكثر.
٦. تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين، فاذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.
٧. تصدر قرارات المجلس بتوقيع كامل اعضاءه الحاضرين شخصياً (او من خلال الفيديو او الهاتف) وامين سر المجلس على محضر الاجتماع، وتختتم بختم المصرف خلال مدة لا تزيد عن (١٠) ايام عمل ويكون المجلس مسؤولاً عن قراراته ومتابعتها.
٨. على امين سر المجلس تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانته بصورة دقيقة وكاملة، وتدوين اية تحفظات اثيرت من اي عضو، وان يحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر، وان يتم تسجيل المحاضر مرثياً وصوتياً وان تحفظ لديه.
٩. على الادارة التنفيذية تقديم معلومات تفصيلية لأعضاء المجلس بما سوف يعرض في الاجتماع قبل (٥) ايام عمل على الاقل من تاريخ موعد اجتماع المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك قبل الاجتماع.

### • اختيار وتعيين المدير المفوض

١. يعين مجلس إدارة المصرف أحد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف.
٢. يجب على المدير المفوض الذي يتم تعيينه الوفاء بالشروط الاتية كحد أدنى:  
« يجب على جميع الشروط المنصوص عليها استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والشركات.  
« التفرغ التام لأداره العمليات المصرفية اليومية.  
« ان يكون حاصلًا على شهادة البكالوريوس على الأقل في العلوم المالية والمصرفية، او ادارة الأعمال، او الاقتصاد، او القانون، أو التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي.  
« التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة.

### • مهام ومسؤوليات المجلس:

١. 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 ادائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
٢. الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءمته، واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للأشرف والرقابة الدورية على اداء المصرف.
٣. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع «مؤشرات اداء رئيسة» (Key Performance Result. KPI (KPR) Key Performance Indicators) لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.



٤. التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع انشطته، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وانه قد تم اعمامها على جميع المستويات الادارية، وانه تتم مراجعتها بانتظام.
٥. تحديد «القيم الجوهرية» (Core Values) للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع نشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
٦. 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، ومراعاة «اصحاب المصالح» وان يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على انشطة المصرف.
٧. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
٨. تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
٩. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع انشطة وعمليات المصرف.
١٠. مناقشة واقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
١١. تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم.
١٢. المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية، وتقييم ومتابعة ادائهم دورياً والاشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة.
١٣. تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافآته وتقييم ادائه.
١٤. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً، والتأكد من قيام المدقق الداخلي (والمدقق الشرعي في المصارف الإسلامية) وبالتنسيق مع المدقق الخارجي (اي مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الأنظمة لمرة واحدة على الاقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
١٥. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بداية واستمراراً.
١٦. اعتماد استخرافية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، أن تتضمن مستوى المخاطر المقبولة، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لأداره المخاطر في المصرف، وقدرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
١٧. التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية «للإدارة الرشيدة» كما ورد ذلك في «قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي» الواردة في تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠.
١٨. ضمان وجود «نظم معلومات ادارية» (Management Information System. MIS) كافية وموثوق بها تغطي جميع انشطة المصرف.
١٩. نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، اضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم، فضلاً على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.
٢٠. التأكد من ان المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Sustainability principles) الوارد ذكرها في الملحق رقم (١) في هذا الدليل.
٢١. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بـ ايجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون «حيازة مؤهلة» من جهة، و «الادارة التنفيذية»، من جهة اخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه ايجاد اليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين، الذين يمتلكون «حيازة مؤهلة».
٢٢. اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح.



## دليل الحوكمة

٢٣. تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض أم الادارة التنفيذية سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحولات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان).
٢٤. اعتماد خطة احلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا.
٢٥. التأكد من اطلاع الادارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد غسل أموال الإرهاب يوميا، واعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج أسمه في قائمة تجميد أموال الارهابيين.
٢٦. يجب تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأتي:  
« وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الأشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دوريا.  
« تحديد مؤشرات أداة رئيسة للمدير المفوض الإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators, KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الأهداف الإستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس أداة الادارة التنفيذية دوريا.  
« التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.  
« دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.  
« دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على «التغذية الراجعة (Feed back) من العضو المعني، وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.  
٢٧. على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة أعضاء مجالس أو هيئات المديرين والأدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها  
٢٨. على مجلس الإدارة الأشراف على جودة الأفصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.

### • مهام ومسؤوليات امين سر المجلس:

- على المجلس ان يحدد مهام امين سر المجلس بحيث تشتمل على ما يلي:
  ١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين جميع المداولات والاقتراحات والاعتراضات، والتحفظات، وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس، مع ضرورة اعتماد الصوت والصورة او اي وسيلة يراها مناسبة تضمن تدوين جميع الملاحظات التي تذكر اثناء اجتماع المجلس مع تسجيل وحفظ وتوثيق سجلات ومحاضر اجتماعات المجلس بعد توقيعها من اعضاء المجلس فضلاً على الصوت والصورة (فيديو).
  ٢. عرض الموضوعات وذلك بعد اعداد خلاصة موجزة بكل موضوع منها، وبيان رأي الادارة التنفيذية واللجان المختلفة فيها، وربط الوثائق والاوليات بكل موضوع وتقديمها لرئيس المجلس للموافقة على عرضها.
  ٣. تزويد كل عضو بملخص كاف عن اعمال المصرف، عند الانتخاب او التعيين او عند الطلب.
  ٤. التداول مع اي عضو جديد وبمساعدة المستشار القانوني او مدير الشؤون القانونية للمصرف حول مهمات ومسؤوليات المجلس ولاسيما ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهمات والصلاحيات والامور الاخرى الخاصة بالعضوية ومنها مدة العضوية ومواعيد الاجتماعات فضلاً على تزويد العضو الجديد بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل المصارف والتعليمات الصادرة عن هذا البنك والتي تخص عمل المجلس وبما فيها ما جاء في الدليل.
  ٥. تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس وذلك بموافقة رئيس المجلس.
  ٦. التأكد من توقيع اعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس، واية موضوعات تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.
  ٧. استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس.
  ٨. ترقيم القرارات بشكل تسلسلي من بداية السنة الى نهايتها (رقم القرار، رقم الجلسة، التاريخ).
  ٩. ضمان الامتثال لجميع المتطلبات القانونية فيما يتعلق بشؤون المجلس.
  ١٠. تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماعات الموقعة.



١١. فيما يتعلق بالمساهمين واجتماعات الهيئة العامة: التواصل مع المساهمين والمساعدة في تنظيم اجتماعات الهيئة العامة.
١٢. الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين.
١٣. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
١٤. ارسال الدعوات الى المساهمين والى البنك المركزي والى مسجل الشركات.
١٥. تامين حضور اعضاء مجلس الادارة واعضاء الادارة التنفيذية والمدقق الخارجي.
١٦. الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة.

### الباب الثاني: هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية

لا يجوز حل الهيئة الشرعية او اعضاء اي عضو فيها، لا بقرار مسبق من المجلس وبأغلبية ثلثي الاعضاء وبعد توجيه اذار مشفوع بالمبررات وتحديد مدة التصحيح وبعد الاستماع الى وجهات نظر هيئة الرقابة الشرعية او بعض اعضائها المقرر اعفائهم واستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف، وموافقة البنك المركزي.

#### • اجتماعات الهيئة الشرعية:

- « يجب ان تعقد الهيئة الشرعية (٦) اجتماعات في السنة على الاقل لمتابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف.
- « يجب ان تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
- « على اعضاء الهيئة الشرعية حضور اجتماعاتهم حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو او الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس، ويمكن
- « استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو لمرتين كحد اعلى خلال السنة.
- « في حال بلغ عدد الغياب (٣ مرات او اكثر خلال السنة) وجب على رئيس الهيئة الشرعية اخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.

#### • مهام ومسؤوليات الهيئة الشرعية:

- « مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث توافقتها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اية محظورات شرعية.
- « ابداء الراي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار، بما فيها توزيع الارباح وتحميل الخسائر بعد المصادقة عليها، وتجنب اليرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- « مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف.
- « تقديم الارشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الاسلامية واحكامها وادوات التمويل الاسلامي.
- « اقتراح دورات التدريب الشرعي اللازم لموظفي المصرف وذلك بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية.
- « حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وعرض تقرير الهيئة الشرعية من رئيسها او من يفوضه من اعضاء الهيئة بهدف اعتماده.
- « تكوين وابداء الراي بمدى التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بحيث تقوم الهيئة بما يلي
- مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الداخلي الشرعي السنوي، الذي يرفع للجنة التدقيق من قبل قسم التدقيق الداخلي الشرعي.
- اصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي، بحيث يتضمن مدى فاعلية الضوابط الشرعية الداخلية، واي مواطن ضعف في انظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الاثر الجوهري، على ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس، والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين، ونسخة عن كل منهما للبنك.



## دليل الحوكمة

- « ابداء الراي في عقد تأسيس المصرف والنظام الاساسي والتأكد من انسجامها مع احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- « التنسيب لمجلس الادارة على تعيين وتنحية مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي، على ان يؤخذ القرار النهائي بعد موافقة البنك المركزي.
- « ابداء الراي في شريعة مصادر المبلغ المدفوع لزيادة راس المال واعتبار ذلك شرطاً لصحتها.
- « على رئيس الهيئة الشرعية التأكد من اعلام البنك عن اية معلومات جوهرية يمكن ان تؤثر سلباً على ملاءمة اي من اعضاء الهيئة.
- « كتابة الدليل الارشادي الذي يتضمن اسلوب تقديم طلب الفتوى من قبل المؤسسات الادارية التابعة للمصرف الى هيئة الرقابة الشرعية، وتسيير اجتماعاتها والية التأكد من الالتزام الفعلي باي قرار صادر عن الهيئة، والتأكد من السجل التوثيقي المكتوب خطياً والمحفوظ ورقياً وكترونياً.

### • يكون للهيئة الشرعية امانة سر تمارس المهام الاتية:

- « تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة الشرعية وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغ الاعضاء.
- « التحقق من قيام الادارة التنفيذية وقيل اجتماع الهيئة الشرعية بوقت كاف من تقديم المعلومات التفصيلية عن أنشطة المصرف وعن الموضوعات ذات الصلة بالاجتماع.
- « حضور وتدوين جميع اجتماعات الهيئة الشرعية والمداولات والاقتراحات واية تحفظات اثيرت من قبل اي عضو، وان يتم حفظ وتوثيق جميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- « تدوين اسم العضو غير الحاضر للاجتماع مع بيان ما اذا كان بعذر ام لا، ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
- « متابعة تنفيذ الفتاوي والقرارات المتخذة من الهيئة الشرعية وتزويد ادارة التدقيق الشرعي الداخلي، وادارة الامتثال للإحاطة والعمل بها، ومتابعة بحث اية موضوعات تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.
- « تقديم محاضر اجتماع الهيئة الشرعية عند طلبها من قبل المدقق الشرعي الداخلي ومفتشي هذا البنك.
- « الاحتفاظ بتقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي ومتابعة تنفيذ توصيات الهيئة الشرعية بشأنها.

### • ملائمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية

1. يجب ألا يقل التأهيل العلمي لرئيس الهيئة عن الماجستير ومن جامعة معترف بها في تخصص العلوم الشرعية وتشمل فقه المعاملات وان يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات بعد التخرج في مجال التدريس او البحث العلمي في مجال التمويل الاسلامي.
2. يجب ان يكون أعضاء الهيئة من الحاصلين على شهادة البكالوريوس على الاقل في حقل الاختصاص.
3. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة، إذا وجد انه لا يحقق اي من الشروط الواردة في البند (٢) من هذه المادة، او اي سبب اخر يراه مناسباً لعدم الموافقة.
4. عند الحاجة لتعيين اعضاء في الهيئة من المقيمين خارج العراق، يشترط ان لا يزيد عددهم عن (٢) من أصل (٥) أعضاء.
5. يجب ان يكون رئيس واعضاء الهيئة مستقلين وهذا يتحقق من خلال الاتي:
  - « ان لا يكون من بين أعضاء الهيئة أحد المساهمين في المصرف او من اعضاء مجلس ادارة المصرف او أحد الموظفين في الشركات التابعة للمصرف خلال السنتين الماضيتين من تاريخ النعيين.
  - « يجب ان لا يكون لاحد أعضاء الهيئة صلة قرابة من الدرجة الأولى او الثانية بكبار المسؤولين التنفيذيين من الموظفين الحاليين او السابقين (السنة الحالية والماضية) في المصرف او الشركات التابعة لها.
  - « ان لا يكون أحد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لأي مصرف اسلامي اخر داخل العراق.



## الباب الثالث: اللجان المنبثقة في المصرف أولاً: اللجان المنبثقة عن المجلس:

تلعب لجان المجلس دوراً هاماً في دعم مجلس الإدارة خلال عملية اتخاذ القرار، وعليه ينبغي تشكيل عدد مناسب من اللجان حسب حجم المصرف وتنوع انشطته على ان تتوفر بالحد الأدنى اللجان الآتية (لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة الترشيح والمكافآت).  
١. الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن المجلس:

- « على المجلس تشكيل لجان من بين اعضاء المجلس يحدد اهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس ادارة المصرف، كما ينبغي على المجلس ان يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع امكانية دمج بعض اللجان وفقاً لتناسب اختصاصاتها شريطة ان لا يكون هناك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان.
- « ضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الكافية من الإدارة كما يمكن لاي لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على ان يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
- « يجب مراعاة الشفافية في تشكيل اللجان مع الافصاح عن اسماء اعضائها في التقرير السنوي للمجلس وعن اللجان التي كونها المجلس والية عملها ونطاق اشرافها.
- « يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.
- « متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الادارة وعرض تقاريرها ونتائجها على رئيس المجلس.
- « يجب ان يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها واجراءاتها بما يشمل كيفية اعداد التقارير الى مجلس الادارة، وما هو المتوقع من اعضاء مجلس الادارة من عضويتهم في تلك اللجان.
- « يجب على المصرف تزويد هذا البنك بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها واجراءات عملها واسماء اعضائها.
- « يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس اما امين سر المجلس او اي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص بأعمال اللجنة المعنية.
- « يجب ان يكون رئيس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس ادارة مستقل.

### ٢. تنظيم اعمال اللجان:

- « تعقد اللجان اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة اعمال كل لجنة.
- « يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر اجتماعات اللجنة وتدوين توصياتها بحسب الصلاحيات الممنوحة لها.
- « يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الادارة للتصويت عليها.
- « تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى مجلس الادارة.
- « يتم تشكيل اللجان المؤقتة بقرار من المجلس او بطلب من هذا البنك ويحدد القرار تشكيلة اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها والمدة المطلوبة لانجاز عملها.

### • لجنة التدقيق:

- « تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من اعضاء مجلس الادارة ولا يجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.
- « يجب ان يتأكد المجلس من ان كل اعضاء اللجنة يملكون مقدره وخبرة مالية مناسبة تشمل:
  - خبرة في ممارسات واجراءات التدقيق.
  - فهم وسائل وطرق التدقيق الداخلي واجراءات اعداد التقارير المالية.
  - إدراك للمبادئ المحاسبية المنطبقة على القوائم المالية للمصرف.
  - إدراك مهام واهمية لجنة التدقيق.
  - القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل، قائمة التدفق النقدي، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.



« مهام وصلاحيات اللجنة:

١. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
٢. القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف.
٣. انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
٤. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اية عمليات او اجراءات او لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
٥. التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
٦. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
٧. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة.
٨. اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة.
٩. التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.
١٠. التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها «المعايير الدولية للإبلاغ المالي» (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة، وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
١١. تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص «الإبلاغ المالي» (Financial Reporting)، بحيث يتضمن التقرير، كحد ادنى، ما يأتي:
  - « فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الادارات التنفيذية عن وضع انظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الانظمة.
  - « فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.
  - « التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
  - « التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات «العمليات الخاصة» (KYC Know Your Customer)، والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بأعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
  - « مراقبة «الامتثال الضريبي الامريكى» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATACA).
  - « الافصاح عن مواطن الضعف في انظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذى اثر جوهري.
  - « تقرير من المدقق الخارجي يبين رايه في فاعلية الانظمة والرقابة الداخلية.
  - « علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي:
    - اقتراح الاشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين او التوصية بعزلهم.
    - توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة.
    - الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي.
    - استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ ادارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي.



- « علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي:
  - تعيين المدقق الداخلي او التوصية بعزله وترقيته او نقله بعد استحصال موافقة هذا البنك.
  - دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها.
  - طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي.
  - على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة، لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
  - على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمان استقلاليتهم.
- « مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس.
- « مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى هذا البنك.
- « تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- « يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية على ان يكون ذلك منصوحاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.
- « تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤول إدارة الامتثال مسؤول مكافحة غسل (٤) مرات على الأقل في السنة، بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.
- « تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- « مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- « متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

### ثانياً: لجنة إدارة المخاطر:

- تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل، ويجب ان يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.
- مهام اللجنة:
  - « مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
  - « مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الادارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
  - « مراقبة «المخاطر الائتمانية»، التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق «بالمدخل المعياري» أو «المدخل المستند للتصنيف الداخلي»، والمخاطرة التشغيلية»، و«مخاطرة السوق» و«المراجعة الإشرافية»، و«انضباط السوق» الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
  - « تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الإقليمي.
  - « مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III)، شاملاً ذلك معايير السيولة.
  - « التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
  - « التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
  - « تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل، ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية استيضاحها.



## دليل الحوكمة

- « المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.
- « الاشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
- « التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعة وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- « الاشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
- « تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الاثتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
- « مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.
- « تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.

### لجنة الترشيح والمكافآت:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الاعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.
- مهام اللجنة:
- « تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
- « إعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الإدارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:
- ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل.
- مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
- التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة و درجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة و الاعمال المصرفية.
- يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات و فئات موظفي المصرف، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز، او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك و تقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
- « التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والإسلامية).
- « الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.

### لجنة الحوكمة المؤسسية:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.
- مراجعة تطبيق هذا الدليل، والاشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته، وتحديثه ومراقبة تطبيقه.



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

### ثانياً: اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويمكن حضور اعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لأي من أعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب.

### أولاً: اللجنة الائتمانية:

- تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- مهام اللجنة:
  - « الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
  - « متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
    - حسابات السجل الائتماني.
    - شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
  - « متابعة حركة سداد القروض.
  - « التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة.
  - « العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
  - « تبسيط إجراءات منح القروض.

### ثانياً: لجنة الاستثمار:

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.
- مهام اللجنة:
  - « تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات «حقوق الملكية» و «ادوات الدين»، شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
  - « اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها.
  - « مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.

### ثالثاً: لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.
- مهام اللجنة:
  - « مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات، والتحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.
  - « التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
  - « التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
  - « متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.



## دليل الحوكمة

- « التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت.
- « متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
- « التأكد من اعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل.
- « التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات، من جهة، والادارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.

### الباب الرابع: الإدارة التنفيذية

#### ملاءمة اعضاء الإدارة التنفيذية

١. يجب أن يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف ويقع على عاتق المجلس، ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك، وحسب ما هو محدد في مسؤولياتهم المذكورة في هذا الدليل.
٢. إطار عمل الادارة التنفيذية:
  - أ. تتكون الادارة التنفيذية من المسؤولين في المصرف.
  - ب. تمارس الإدارة التنفيذية صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة.
  - ج. تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته.
  - د. لا يحق لأعضاء المجلس التدخل في الاعمال التنفيذية اليومية للمصرف.
٣. مهام الادارة التنفيذية:
  - « إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها.
  - « تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وامانة ومسؤولية.
  - « تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع، والقروض، والاستثمارات، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
  - « مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها.
  - « إعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل.
  - « إعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والافقية.
  - « إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.
  - « الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال وموجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها.
  - « وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع انواعها.
  - « تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل انجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية.
  - « التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
  - « رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف.
  - « الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
  - « مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
  - « التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
  - « تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية، ومتابعة تدريبها لتطوير اداءها.



« مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقاً لخطته السنوية.

« الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يوميا، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد درج أسمه في قائمة تجميد أموال الارهابيين.

« ضرورة الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية في المصرف.

#### الشروط الواجب توافرها عند تعيين الإدارة التنفيذية للمصرف:

- ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر، ما لم يكن المصرف الآخر تابعا لذلك المصرف.
- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال المصرف.
- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الاولى، كحد أدنى في العلوم المالية او المصرفية، أو ادارة الاعمال، او المالية، أو المحاسبة، أو الاقتصاد، أو القانون، أو تقنية المعلومات والتي لها علاقة بأعمال المصرف.
- أن تكون لديه خبرة في مجال أعمال المصارف، أو الأعمال ذات الصلة، حيث لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء، منصب المدير العام أو المدير المفوض، أو المدير الإقليمي، الذي يجب ألا تقل خبرته في مجال أعمال المصارف أو الاعمال ذات الصلة بأنشطة القطاع المالي عن عشر سنوات.
- يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي، قبل تعيين أي عضو في الإدارة في الإدارة التنفيذية، وبالتالي على المصرف قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية، أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية، مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية، وشهادات الخبرة، وشهادات حسن السيرة والسلوك، وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة.
- لا يجوز للإداري، الذي اقاله البنك المركزي من منصبه، أن يصبح عضواً في مجلس ادارة اي مصرف، او مديراً مفوضاً لاي مصرف، او لاي فرع مصرف، او ان يعمل اداريا او ضمن الادارة التنفيذية في اي مصرف اخر.
- يجب اخطار البنك المركزي بإقالة او استقالة اي موظف في الادارة التنفيذية، وذلك في غضون (٣) ايام، كما يجب اخطاره بأسباب هذه الإقالة او الاستقالة.
- لا يجوز للشخص الذي كان موظفا في الادارة التنفيذية في مصرف الغي ترخيصه او تقررت تصفيته اثناء مدة اشغاله لمنصبه، ان يعمل ضمن الإدارة التنفيذية في أي مصرف اخر إلا اذا قرر البنك المركزي عكس ذلك.

#### تضارب المصالح

١. يجب على مجلس الإدارة التأكد من بذل العناية الواجبة لترتيب الشؤون المتعلقة بأعمال المصرف والشؤون المتعلقة بالأعمال الشخصية بطريقة تؤدي الى تجنب تضارب مصالحه الشخصية مع مصالح المصرف.
٢. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح، الذي قد ينشأ عندما يكون المصرف جزءاً من مجموعة مصرفية، والإفصاح كتابة عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بالشركات داخل المجموعة.
٣. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة، بحيث تشمل على تعريف هذه الأطراف، أخذاً بالاعتبار التشريعات، والسياسات، والاجراءات، وألية مراقبتها، بحيث لا يسمح بتجاوزها.
٤. على الادارات الرقابية في المصرف التأكد من أن عمليات الأشخاص ذوي العلاقة قد تمت على وفق السياسات والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات الأشخاص ذوي العلاقة، ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
٥. على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني واعمامها على جميع الموظفين بحيث تتضمن كحد أدنى ما يأتي:
  - « عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.
  - « قواعد واجراءات تنظم التعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة.
  - « معالجة الحالات التي قد ينشأ عنها تضارب المصالح.



## دليل الحوكمة

٦. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها، وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة، وتتجنب تعارض المصالح.
٧. يجب ان يحصل أعضاء المجلس على المعلومات الهامة في الوقت المناسب وبصورة واضحة ودقيقة ليتمكنوا من الوفاء بواجباتهم وأداء مهامهم على أكمل وجه.
٨. على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف، الذين يمتلكون (١%) أو أكثر من رأس مال المصرف، والجهة التي ترتهن لها هذه الأسهم.

### الباب الخامس: التشكيلات الأساسية لتحقيق الرقابة والإفصاح والشفافية

#### أولاً: التدقيق الداخلي

يضمن التدقيق الداخلي توفير التقييم الدوري اللازم لجودة حسابات المصرف وأدائه وسير العمليات، مع الامتثال للمعايير الدولية وتقديم التقارير الدورية الى لجنة التدقيق عن مدى فاعلية وملاءمة عمليات واجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل إدارة المصرف.

#### ١. مؤهلات موظفي إدارة التدقيق الداخلي:

- ١,١ ان يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونه من الحاصلين في الاقل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة، او إدارة المصارف أو العلوم المالية والمصرفية او احدى التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي وان يكون لديه خبرة وممارسة في مجال الرقابة وفقاً للضوابط والتعليمات الصادرة عن هذا البنك.
- ٢,١ يراعى في اختيار موظفي التدقيق الداخلي ان يكونوا من المختصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية.

#### ٢. علاقة التدقيق الداخلي بالمجلس :

- ١,٢ على المجلس التحقق من أن ادارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق لضمان استقلاليتها.
- ٢,٢ سلطة الاتصال المباشر بمجلس الإدارة او برئيس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق وبالمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.
- ٣,٢ تقديم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الاعمال، الى لجنة التدقيق.
- ٤,٢ إعداد دليل عمل لسياسات واجراءات ادارة التدقيق الداخلي على ان يعتمد الدليل من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة ويخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق كل سنة او سنتين في الأقل.
- ٥,٢ تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة التدقيق الشرعي في حالة المصرف الاسلامي مرة واحدة على الاقل سنوياً أو كلما دعت الحاجة الى ذلك.

#### ثانياً: التدقيق الشرعي الداخلي

يختص بمتابعة ومراجعة ادلة العمل ونظم إجراءات العمل في المصرف الإسلامي من حيث ملاءمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها الهيئة الشرعية ويتأكد من ان المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية.

#### ١. علاقة هيئة الرقابة الشرعية بالتدقيق الشرعي الداخلي:

- ١,١ التأكد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديثات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية.
- ٢,١ مراجعة دليل العمل الذي يوضح أغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته.
- ٣,١ أن لا يكون لدى المدقق الداخلي الشرعي صلاحية او مسؤولية تنفيذية تجاه الاعمال التي يقوم بها.
- ٤,١ تحديد الانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.
- ٥,١ تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي.



- ٦,١ فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى المصرف.
- ٧,١ متابعة امتثال ادارة المصرف للنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
- ٨,١ متابعة امتثال المصرف للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB).
- ٩,١ خطة التدقيق الشرعي السنوية، على ان تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
- ١٠,١ فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة، او التي تقرر اعدامها، والممولة من حسابات الاستثمار المشترك، للتحقق من عدم وجود تعد او تقصير من قبل المصرف.
- ١١,١ التحقق من تقيد الادارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص اسس توزيع الأرباح.

## ٢. علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي

- ١,٢ ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين، وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال باي موظف داخل المصرف، بحيث يمكنهم من اداء المهمات الموكلة إليهم، واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي.
- ٢,٢ اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي، وذلك من خلال:
- ١,٢,٢ اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في المصرف.
- ٢,٢,٢ متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.
- ٣,٢ التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى ان يتوفر في العاملين الحد الأدنى من المتطلبات الآتية:
- ١,٣,٢ شهادة جامعية متخصصة مع الالمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد واسباب فسادها.
- ٢,٣,٢ ان يكون رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي حاصلاً على (شهادة المراقب والمدقق الشرعي والتي تضم شهادة (المستشار الشرعي المعتمد) و (المدقق الشرعي المعتمد) والممنوحة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) اذ ان الحصول على احدى الشهادات المذكورة اعلاه كاف لسد المتطلب.
- ٤,٢ التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهمات تنفيذية.
- ٥,٢ اعتماد «ميثاق تدقيق داخلي» (Internal Audit Charter) يتضمن مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي وأعماله داخل المصرف.
- ٦,٢ التحقق من ان ادارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية، وأنها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية، ونسخة منها الى لجنة التدقيق.

## ثالثاً: علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

١. على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة والمرتبطة بها بأي شكل من الأشكال، كل خمس سنوات كحد أعلى، وذلك من تاريخ الانتخاب.
٢. على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
٣. اسهام المجلس في تعزيز دور المراقب الخارجي للتأكد من ان القوائم المالية تعكس أداء المصرف في كافة النواحي الهامة وتبين مركزه المالي الحقيقي.
٤. التأكيد على أهمية الاتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق بالمصرف.



## دليل الحوكمة

### رابعاً: علاقة المجلس بإدارة المخاطر

١. التأكد من ان إدارة المخاطر تراقب ادارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
٢. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٣. على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء «اختبارات الضغط» بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات (المشاهد) المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
٤. على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف، بما يتوافق مع مقررات «لجنة بازل للرقابة المصرفية بازل (II) وبازل (III) واية معايير دولية أخرى، بحيث تكون هذه المنهجية شاملة، وفعالة، وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن تواجه المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية، وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية، والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ المصرف برأسمال كاف لمواجهة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها.
٥. على المجلس، قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة المصرف، الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر.
٦. على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر في المصرف، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح هذه الادارة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من ادارات المصرف الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
٧. يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
٨. قياس مدى استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر واجراء أي تعديلات عليها إذا لزم الامر وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف.
٩. استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح امداد الإدارة العليا بالمصرف ولجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضح التجاوزات على هذه الحدود و أسبابها و الخطة التصحيحية اللازمة بها.
١٠. تتكون مهمات إدارة المخاطر كحد أدنى مما يأتي،
  - ١،١٠ دراسة وتحليل جميع أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف
  - ٢،١٠ اعداد «اطار ادارة المخاطر» (Risk Management Framework) في المصرف وعرضه على المجلس.
  - ٣،١٠ تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة جميع أنواع المخاطر.
  - ٤،١٠ تطوير منهجيات تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر.
  - ٥،١٠ رفع تقارير للمجلس، من خلال لجنة إدارة المخاطر، ونسخة للإدارة التنفيذية، تتضمن معلومات عن «منظومة المخاطر» (Risk Profile) الفعلية لجميع أنشطة المصرف، بالمقارنة مع «وثيقة المخاطر المقبولة» (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
  - ٦،١٠ التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع «أنظمة المعلومات الإدارية» المستخدمة (Management Information System, MIS).
  - ٧،١٠ تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن «تعرضات» (Exposures) المصرف للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
  - ٨،١٠ توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.



### خامساً: علاقة المجلس بإدارة الامتثال

١. على المجلس اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٢. على المجلس اعتماد مهمات ومسؤوليات ادارة الامتثال.
٣. ترفع ادارة الامتثال تقاريرها الى لجنة التدقيق مع ارسال نسخة عنها الى المدير العام، او المدير المفوض.
٤. على المصرف تشكيل ادارة للامتثال مستقلة، يتم تعزيزها بموارد بشرية مدربة، وتكافئ بشكل كاف، بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.
٥. تقوم ادارة الامتثال بأعداد سياسات واجراءات فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات النافذة واي ارشادات وادلة ذات علاقة وعلى المصرف توثيق مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة الامتثال ويتم اعامها داخل المصرف.

### سادساً: علاقة المجلس بإدارة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

١. على المجلس ومن خلال لجنة التدقيق والادارات او الاقسام الرقابية في المصرف التأكد من اتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقا لقانون مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة بموجبه.
٢. على المجلس التأكد من احتفاظ المصرف بالسجلات والوثائق والمستندات التالية لمدة (٥) سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل او من تاريخ غلق الحساب او تنفيذ معاملة لعميل عارض، ايهما اطول، وتضمن اتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة كحد ادنى مما يلي :
  - ١,٢ نسخ من جميع السجلات التي يتم الحصول عليها من خلال عملية العناية الواجبة في التحقق من المعاملات، بما في ذلك الوثائق الدالة على هويات عملاء المستفيدين الفعليين والملفات المحاسبية ومراسلات العمل.
  - ٢,٢ جميع سجلات المعاملات المحلية والدولية سواء المنفذة بالفعل او التي كانت هناك محاولة لتنفيذها، على ان تكون تلك السجلات مفصلة بالقدر الذي يسمح بإعادة تمثيل خطوات كل معاملة على حدة.
  - ٣,٢ السجلات المتعلقة بتقييم المخاطر او اية معلومات مقرررة من اجرائه او تحديته.
٣. اعتماد برامج لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب تتضمن:
  - ١,٣ إجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي هي عرضة لها.
  - ٢,٣ اعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
  - ٣,٣ التدقيق المستقل لاختبار مدى فاعلية السياسات والاجراءات ومدى تطبيقها.

### سابعاً: علاقة المجلس بأصحاب المصالح

١. على المجلس توفير الية محددة لضمان التواصل مع «اصحاب المصالح» وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف «لأصحاب المصالح» من خلال الاتي:
  - ١,١ اجتماعات الهيئة العامة.
  - ٢,١ التقرير السنوي وتقرير الحوكمة.
  - ٣,١ تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة.
  - ٤,١ الموقع الالكتروني للمصرف.
  - ٥,١ تقرير عن قسم علاقات المساهمين.
٢. تراعي ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.



## دليل الحوكمة

٣. بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة التي قام المساهمون بطرحها، وردود الإدارة التنفيذية عليها.
٤. على المجلس ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفر العوامل الاتية كحد أدنى:
  - ١,٤ التأكد من اطلاع أعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.
  - ٢,٤ عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آراءهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف.
  - ٣,٤ الافصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل أعضائه وبالتحديد الأعضاء غير التنفيذيين في إطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لآراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف على رؤساء لجنتي «التدقيق والترشيح والمكافأة» واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس، حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.
٥. يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.

### ثامناً: الإفصاح والشفافية

١. على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
٢. يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٣. على المجلس التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها «المعايير الدولية للإبلاغ المالي» (International Financial Reporting, Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
٤. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية، إفصاحات تتيح لأصحاب المصالح الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
٥. يفضل ان يتم الإفصاح باللغتين (العربية والإنكليزية).
٦. على المجلس التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن، كحد أدنى ما يأتي:
  - ١,٦ الهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً فيه اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
  - ٢,٦ ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس.
  - ٣,٦ المعلومات التي تهم «أصحاب المصالح» المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.
- ٤,٦ التأكد من إعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.
- ٥,٦ معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال المصرف، وعضويته في لجان المجلس، وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات أخرى، والمكافآت بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرف ان وجدت، وذلك عن السنة السابقة، وكذلك القروض الممنوحة له من المصرف، وأية عمليات أخرى تمت بين المصرف، والعضو، أو بين الأطراف ذوي العلاقة به.



- ٦,٦ معلومات عن إدارة المخاطر، تشمل هيكلها، وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- ٧,٦ عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- ٨,٦ ميثاق سلوكيات إدارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.
- ٩,٦ ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية كل على حده، وذلك عن السنة السابقة.
- ١٠,٦ أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪ أو أكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (٥٪ أو أكثر) من رأس مال المصرف، مع «تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات، أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
٧. نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.
٨. سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وما تم بشأنها.

### ثامناً: (حقوق المساهمين)

١. حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير.
٢. المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
٣. مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى أعضاء المجلس.
٤. انتخاب أعضاء مجلس إدارة المصرف.
٥. تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل مدة (٣٠) يوماً من تاريخ الاجتماع.
٦. ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على أداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة وكبار الإداريين التنفيذيين، إضافة الى حقهم في تقديم أي استفسار الى المجلس بشأن أي ممارسات غير مهنية.
٧. يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو او أكثر لتمثيلهم في مجلس الإدارة استناداً الى الية التصويت التراكمي.





بغداد - حي الوحدة - محلة ٩٠٦  
زقاق ٣٨ - نهاية شارع ٦٢ - ساحة عبدالقادر الجزائري

خدمة الزبائن: ٦٦٦٩

البريد الالكتروني: [info@itbank.iq](mailto:info@itbank.iq)

الموقع الالكتروني: [www.itbank.iq](http://www.itbank.iq)