



العدد: ٣٠٥٩

التاريخ: ٢٠٢٤ / ٥ / ٩

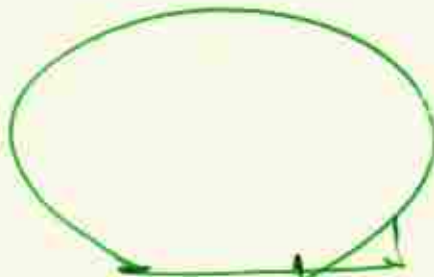
الى / السادة سوق العراق للأوراق المالية

م/ الحسابات الختامية لسنة 2023

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات ..

يسرنا ان نرسل لكم البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 راجين
التفضل بالاستلام .

مع فائق الشكر والتقدير ...



لطيف حميد علوان
المدير المفوض



المرفقات /
- البيانات المالية لسنة 2023 .
- قرص CD

نبيل محمود يوسف
المدير المالي

بغداد - الكرادة - حي الوحدة - محلة ٩٠٦ - شارع ٢٨ - نهاية شارع ٦٢ - ساحة عبد القادر الجزائري

Baghdad - Al Karada - Al-Wahda Q.Dis. 906 St. 38 At the end of 62 Street , Abdulkader Algazaiery Square

٦٦٦٩

P.O. Box 3114 AlElwiya

info@itbank.iq

+964 (0) 783 590 5245

Swift Code: MCFTIQBA

www.itbank.iq

+964 (0) 783 497 5221

مجلس مهنة مراقبة و تدقيق
الحسابات



العنوان :- مصرف الثقة
الدولي الاسلامي /شركة
مساهمة خاصة /بغداد/2023
تاريخ الاضافة في النظام :-
28/05/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



062159171599037X06215936733689277

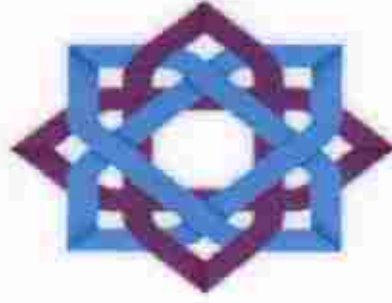
عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوذ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

mustafa.bmap

©GSCOM_NDC2024



مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق
البيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في 31 كانون الأول 2023

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

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
31 كانون الأول 2023

جدول المحتويات

تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية

| <u>قائمة</u> | |
|--------------|--|
| أ | قائمة المركز المالي المنفصلة |
| ب | قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة |
| ح | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة |
| د | قائمة التدفقات النقدية المنفصلة |
| <u>صفحة</u> | |
| 5 | قائمة المركز المالي الموحدة |
| 6 | قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة |
| 7 | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة |
| 69-8 | إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة |
| 104-70 | تقرير مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة |
| 138 -105 | دليل الحوكمة المصرفي تقرير هيئة الرقابة الشرعية تقرير لجنة مراجعة الحسابات |



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

الرقم : ٢٧ / ٦٥٤

التاريخ : ٢٠٢٤ / ٥ / ٢١

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

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الثقة الدولي الاسلامي (ش.م.خ) والتي تضمنت قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبزايانا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وامينة في كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الملازمة لتنظيم الاساسي للمصرف والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي حددتها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وقانون الشركات والقوانين والتعليمات المصرفية العراقية النافذة.

اساس الرأي:

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة 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 البيانات المالية للمصرف للسنة المالية موضوعة التدقيق وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) واستناداً إلى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص.



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

مراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

أ- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات 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 اشد. حيث بلغ رصيد المخصصات من تطبيق هذا المعيار بمقدار (١١,٢٢١,٦٣٣) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتم تثبيت مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية مبلغ (٥٠٢,٤٢٤) الف دينار عراقي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما 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.

ب- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - عقود الاجار

تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (الإيجارات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩) اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد 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 (٨٣١,٣٧٦) الف دينار عراقي والتزامات التأجير (٨٨٢,٢٤٤) الف دينار عراقي.

ج- المعيار المحاسبية الاسلامي رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك والاسهم

تم تطبيق المعيار المحاسبية الاسلامي رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك والاسهم ويتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الاسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبية الاسلامي 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 (١٩٩,٤٦٦,٧٤٣) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهو يقل على رصيد السنة السابقة بمبلغ (١٣٢,٥٤٣,١٤٩) الف دينار عراقي ونسبة انخفاض حوالي (٤٠٪) وشكلت النقدية في الخزائن نسبة (٦٥٪) والنقد لدى البنك المركزي (٢٩٪) والنقد لدى المصارف (٦٪) من اجمالي النقدية ولدينا بعض المؤشرات على حساب النقدية: -



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

- أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع والصراف الآلي بمقدار (١٣٠,٠٥٢,٥٤١) ألف دينار عراقي بانخفاض نسبته (٩٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٤٣,٠٦٤,٧١٥) ألف دينار عراقي مما يعرض المصرف إلى مخاطر تشغيلية كبيرة نظراً لضخامة المبلغ المحفوظ به في خزائن المصرف دون قيام المصرف بالتأمين عليه ضد الأخطار والحوادث. علماً أنه قد تم الاشراف على جرد النقد الموجود في الفرع الرئيسي وأن الرصيد مطابق لقوائم الجرد.
- ب- بلغ الرصيد لدى البنك المركزي العراقي (٥٧,١٣٤,٠٦٧) ألف دينار عراقي بانخفاض نسبته (٦٦٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٦٧,٥٩١,٢٩٥) ألف دينار عراقي علماً أنه يوجد موقوفات مع البنك المركزي العراقي تعود لسنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ (من ضمنها حساب المزداد الذي ظهر عكس طبيعته بمبلغ (٨١١,٧٦١,٥٨٠) دينار عراقي) تمت معالجتها خلال الربع الأول من سنة ٢٠٢٤.
- ج- بلغ رصيد المصارف المحلية (٢٣٦,٥٤٦) ألف دينار بانخفاض نسبته (٦٤٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٦٥٤,١٢١) ألف دينار عراقي.
- د- بلغ صافي رصيد المصارف الخارجية الارصدة النقدية لدى البنوك المرادلة البالغ (١٢,٠٤٣,٥٨٩) ألف دينار عراقي بانخفاض نسبته (٤٢٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٢٠,٦٩٩,٧٦١) ألف دينار عراقي ولدينا على ذلك ما يلي:
- بلغت نسبة الارصدة المدينة بالخارج لدى البنوك المرادلة الى رأس المال والاحتياطيات السلمية (٦٪) علماً ان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي هي (٢٠٪) حسب اعمام البنك المركزي العراقي المرقم ١٨٠/٣/٩ في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.
 - قام المصرف بالاعتماد على كشوفات SWIFT لغرض مطابقة أرصدة المصارف الخارجية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. وذلك لعدم ورود كتب تأييد أرصدة من تلك المصارف.
 - تمت مطابقة جميع الارصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية مع كشوفات البنوك والتأيديات المرسله كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
 - جرى تقييم الفقرات النقدية بالعملة الاجنبية بسعر (١٣١٠) دينار عراقي لكل دولار وهو سعر الصرف المحدد للدولار الأمريكي من قبل البنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٣- نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية:

- أ- تم مفاحة البنك المركزي العراقي - دائرة الاستثمارات والتحويلات الخارجية - قسم نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية بموجب كتابنا المرقم ٥٥/٦٥٤ والمورخ في ١٧ آذار ٢٠٢٤ بخصوص طلب مقبسات مشتريات العملات الأجنبية (نقدي، حوالات، اعتمادات) عن طريق نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية الا أنه لم يتم استلام أي رد بهذا الخصوص حتى تاريخ إصدار تقرير مراقب الحسابات.
- ب- بلغت مشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمقدار (٣٧١,٩٧٤,٥٤٥) دولار أمريكي وكما يلي:



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

مراجعة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

| التفاصيل | المشتريات (دولار أمريكي) | الإيرادات والعمولات (دينار عراقي) |
|--|-----------------------------|--------------------------------------|
| مشتريات الحوالات | ٣٤,٢٤٤,٥٤٥ | ٤٥٢,١٣٧,٠٠٠ |
| مشتريات شركات الصرافة | ٣٢٤,٨٣٠,٠٠٠ | ٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| مشتريات الميزان النقدي للمصرف | ١٢,٩٠٠,٠٠٠ | ١٢٩,٠٠٠,٠٠٠ |
| المجموع | ٣٧١,٩٧٤,٥٤٥ | ٨٦١,١٣٧,٠٠٠ |
| مجموع مبيعات المصرف للمبالغ المشتراة عن طريق نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية بالدينار العراقي | | ٥٢٨,٦٠٨,٠٠٤,٠٥٠ |
| نسبة الإيراد الي اجمالي مبالغ الميزان | | ٠,١٦% |

ب- بلغت نسبة الإيرادات المتحققة عن المشاركة في نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية (٠,١٦%) قياساً

بحجم المبالغ المشتراة عن طريق النافذة.

ث- إن الجدول أعلاه يخص مشتريات ومبيعات المصرف من عملة الدولار الأمريكي عن طريق نافذة

بيع وشراء العملات الأجنبية لشهري كانون الثاني وشباط من سنة ٢٠٢٣ فقط وهما الشهرين الذين

قام المصرف فيهما بالاشتراك خلال سنة ٢٠٢٣. علماً أن المصرف قد توقف رسمياً عن الاشتراك

في نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٢٣ استناداً إلى كتاب البنك المركزي

العراقي المرقم ٤١٤/٢/٩ بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٢٣.

٤- التمويل النقدي:

أ- بلغ رصيد صافي التمويل النقدي بعد تنزيل الإيرادات الموجلة والخسارة الائتمانية المتوقعة والإرباح

المعلقة بمقدار (٩١,٧٥٩,٧٠٣) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بارتفاع نسبته

(١٣٠%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٣٩,٩٢١,١٠٢) الف دينار عراقي وكما مبين بالكشف

اتناه:

| البيان | السنة الحالية دينار عراقي | السنة السابقة دينار عراقي |
|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| اجمالي التمويل النقدي الممنوح | ١٠٥,٢٣١,٤٢٤,٢٤٥ | ٤٩,٢٤١,٤٠٢,٠٥٧ |
| تنزل: الإيرادات الموجلة | (٨,٦٢٧,٦٦٧,٤٦٢) | (٤,٤٥٤,٤٣٩,٣٩١) |
| تنزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٤,٨٠٩,٠٢٤,٩٥١) | (٤,٨٣٩,٨٣٢,٠٢١) |
| تنزل: الأرباح المعلقة | (٣٥,٠٢٨,٦٦١) | (٢٦,٠٢٨,٦٨٨) |
| صافي التمويل النقدي | ٩١,٧٥٩,٧٠٣,١٧١ | ٣٩,٩٢١,١٠١,٩٥٧ |

ب- بلغت نسبة صافي التمويل النقدي الي الردانع (١٨٥%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهو

مخالف للنسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والتي تبلغ (٧٥%).



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قريان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

- ج- بلغ مخصص التمويل النقدي / الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار (٩) مبلغ (٤,٨٠٩,٠٢٥) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهو يقل عن رصيد السنة السابقة البالغ (٤,٨٣٩,٨٣٢) ألف دينار عراقي بمبلغ (٣٠,٨٠٧) ألف دينار عراقي حيث تم مراجعة المنهجية المتبعة في المصرف وإنها متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- د- بلغ رصيد اجمالي التمويل النقدي غير المنتج (٤,١٧٨,٩٠٢) ألف دينار عراقي وهو يشكل نسبة (٤٤٪) من اجمال التمويل النقدي الممنوح. مما يتطلب إعادة النظر بالسياسة الائتمانية والتحصيلية للديون بالشكل الذي يحقق النتائج الجيدة.
- هـ- بلغ مجموع التمويل النقدي / المرابحات الممنوحة لأكثر (٢٠) مقترض مبلغاً مقداره (٨١,٦٥١,١٠٦) ألف دينار عراقي وتمثل نسبة (٧٨٪) من اجمالي التمويل النقدي الممنوح وهي نسبة كبيرة تبين مدى التركيز الائتماني الذي قد يؤدي الى زيادة في المخاطر الائتمانية في حال تركز الزبائن او عدم تسديدهم للتمويلات الممنوحة لهم خلافاً لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بتركز الزبائن وأن جزء من الضمانات المقدمة للتمويل النقدي هي عبارة (رهن عقاري وكمبيالة).
- ش- ان الضمانات المقدمة من قبل زبائن المصرف عبارة عن (رهن عقاري - كفالة موظف حكومي - كمبيالة - رهن مخشلات ذهبية) توصي المصرف باستكمال الضمانات الرصينة لضمان حق المصرف ومقابلة مخاطر الائتمان وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي / قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد ١٨٢/٢/٩ في ٢ ايار ٢٠١٧ والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات مقابل الائتمانات الممنوحة مع التركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان واخذ ضمانات اضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف.
- ج- توصي المصرف بالقيام بزيارات ميدانية الى الشركات المقترضة للتحقق من نشاطات الشركة والتأكد من أن البيانات المالية تعكس حقيقة نشاطها.
- ح- بلغ الائتمان الممنوح لأطراف توي الصلعة (كبار المساهمين والادارة التنفيذية العليا) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ (٣٥,٨٤٤,٩١٣) الف دينار عراقي وينسبة حوالي (١٧٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة وهو مخالف للنسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (١٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة.

٥- التمويل التعهدي:

- أ- بلغ رصيد التمويل التعهدي (خطابات الضمان) (٢٤٩,٩٠٨,٩٦٩) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بارتفاع نسبته (٢٥٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٩٩,١٥٧,٩٨٦) ألف دينار عراقي ويشكل رصيد خطابات الضمان نسبة تزيد على (١١٧٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة علماً أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي تبلغ (١٥٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة لكون المصرف لا يمارس نشاط الاعتمادات المستندية.
- ب- بلغ رصيد تأمينات خطاب الضمان (٥٢,٥٥٩,٢٦٣) ألف دينار عراقي وهي تشكل ما نسبته حوالي (٢١٪) من خطابات الضمان وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي العراقي والبالغ (١٥٪) نقداً.



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قريان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

- ج- بلغ رصيد المصرف الخاص بحساب احتياطي خطابات الضمان المصدرة لدى البنك المركزي العراقي (٩,٣٦٢,٦٦٠) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبشكل نسبة (٤٪) من رصيد الخطابات الضمان المصدرة علماً أن البنك المركزي يستقطع هذا الاحتياطي بشكل فصلي.
- د- بلغت عمولات خطابات الضمان ضمن المحفظة الائتمانية (٩,١٢٣,٦٤٩) ألف دينار عراقي وهي تشكل ما نسبته (٦٢٪) من صافي إيرادات الدخل علماً أن السنة السابقة كانت تشكل ما نسبة (٤٥٪) منه.
- هـ- بلغ مجموع الائتمان التعهدي لأكثر (٢٠) زبون مبلغاً مقداره (٣٣,٠٩٨,٨٠٠) ألف دينار عراقي وتمثل نسبة (١٣٪) من إجمالي مبلغ خطابات الضمان.

٦- الاستثمارات:

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

| ت | اسم الشركة | مبلغ الاستثمار دينار عراقي | 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 للاجارة 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 | |
| | المجموع | ٤٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | |

- ب- حققت الشركات التابعة للمصرف خلال السنة صافي ربح مقداره (٤١٨,٥٣٥) ألف دينار عراقي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- ج- بلغت نسبة الاستثمارات في الشركات والاسهم الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٢٣٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حيث تجاوزت استثمارات المصرف في الشركات والاسهم نسبة (٢٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

٧- الموجودات الثابتة:

- أ- إن رصيد حسابات الموجودات الثابتة ضمن كشف الممتلكات والمعدات ومشروعات تحت التنفيذ بالصافي بلغت (٣٦,٦٨٢,٥١٧) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. حيث إن صافي الموجودات الثابتة قد ارتفعت عن السنة السابقة بمقدار (١٠,٢١٦,٤٠٧) ألف دينار عراقي تقريباً كما هو ظاهر في كشف الممتلكات والمعدات.



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

مراجعة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

- ب- إن رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ الظاهر ضمن كشف الممتلكات والمعدات بلغ مقداره (١,٣٥١,٩٨٦) ألف دينار عراقي انخفضت عن السنة السابقة بمقدار (١,٤٨٦,٩٢٢) ألف دينار عراقي.
- ج- لم يتم المصرف بمعالجة التضخم الحاصل في قيمة مبنى الإدارة العامة ومبنى فرع شارع العطار استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٠٦٧٤/٣/٩ بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٣١ حيث أشار البنك المركزي العراقي إلى عدم تناسب الواقع الفعلي مع مبلغ عقود الصيانة والبالغة (٩,٦٦٨,٣٥٧) ألف دينار مما أدى إلى تضخيم في المركز المالي للمصرف.
- د- إن جميع الموجودات وبضمنها العقارات مملوكة ومسجلة باسم المصرف ونوصي بتحديث سندات الملكية في دوائر التسجيل العقاري للعقارات العائدة للمصرف سنوياً.

٨- الموجودات الأخرى:

- بلغ رصيد الموجودات الأخرى (٢٢,٩٤٤,٥٥١) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والمبينة تفاسيلها بالإيضاح رقم (١٤) بزيادة عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٨,٩٠٤,٦٨٤) ألف دينار عراقي ولدينا الأيضاحات التالية:
- أ- يمثل رصيد غرفة المقاصة (١٨,٠٨٥,٤٧٣) 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 (١٠٤,٨٠٠) ألف دينار عراقي عن ديون متأخرة التسديد حيث تم رصد مخصص خسائر انتعاشية متوقعة بنسبة ١٠٠٪.
- ت- يمثل رصيد مدينو خطاب الضمان (٦٠٢,٥٢٤) ألف دينار عراقي عن خطابات ضمان غير مسددة حيث تم رصد مخصص خسائر انتعاشية متوقعة بنسبة ١٠٠٪.
- ث- لا توجد عقارات مستلمة نتيجة ديون لدى المصرف.
- ج- بلغ نسبة الموجودات الأخرى إلى الموجودات المتداولة (١٠,٣٪) والتي تجاوزت النسبة المحددة البالغة (١٠٪) وفقاً لتعليمات البنك المركزي حول تحسين القوائم المالية.

٩- ودائع الزبائن:

- أ- بلغت أرصدة ودائع الزبائن (٤٩,٧١٦,٠٢٤) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تمثل حسابات العملاء من أفراد وشركات وودائع ادخار وهي تنخفض عن أرصدة السنة السابقة بمقدار (٥٣,٩٣٢,٠١٤) ألف دينار عراقي.
- ب- شكلت الحسابات الجارية ما نسبته (٣١٪) من اجمالي المطلوبات وهي تنخفض عن نسبة السنة السابقة التي كانت (٤٣٪).
- ج- نوصي باستمرار تحسين الخدمات المقدمة للعملاء لجلب المزيد من الودائع الأساسية وتطويرها لتتلافى المخاطر من الودائع غير الأساسية.



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

د- نوصي المصرف بتحديث ملفات زبائن المصرف دورياً حسب درجة مخاطرهم امتثالاً لتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص.

١٠- المطلوبات الاخرى:

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (٦,٦٠٩,٥٩٣) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والمدينة تفصيلها بالإيضاح رقم (٢١) والذي يزيد عن رصيد السنة السابقة البالغ (٣,٥٠٨,١٦٢) الف دينار عراقي وذلك نتيجة لارتفاع رصيد السفاتج المسحوبة على المصرف حيث بلغ رصيدها في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمقدار (٥,٠٠٦,٧٩٢) الف دينار عراقي وقد ارتفعت عن رصيد السنة السابقة بمقدار (٢,٧٢٧,٢٦٩) 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 ٢٠٢٣ البالغ (٣٠,٩٠٣,٢١٢) الف دينار عراقي المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي عن مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. وهي تمثل التزاماً على المصرف ينبغي التصرف به واستغلاله بشكل أمثل والوفاء به وتقليل نسبة المخاطرة الناتجة عن المنح.

١٢- نشاط المصرف:

- حقق المصرف بموجب قائمة الدخل المنفصلة صافي الربح قبل الضريبة مقداره (٨٣٩,٩٩٦) الف دينار عراقي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقارنةً بالسنة السابقة والتي حقق فيها المصرف صافي ربح مقداره (٢,٦٧٨,٥٧٣) الف دينار عراقي.
- بلغت صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ مقداره (١٤,٦٣٤,١٢٧) الف دينار عراقي بانخفاض عن صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات المصرفية للسنة السابقة والبالغة (٢٢,٠٢٨,٥٨٧) الف دينار وذلك نتيجة لانخفاض صافي ايراد العمولات وخاصةً عمولات الحوالات ومزاد العملة. نوصي بضرورة تنوع التمويل الاسلامي مستقبلاً وتنوع مصادر الدخل الأخرى.
- بلغت اجمالي مصاريف المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ مقداره (١٣,٧٩٤,١٣١) الف دينار عراقي بانخفاض عن مصاريف السنة السابقة والبالغة (١٩,٣٥٠,٠١٣) الف دينار عراقي وذلك نتيجة لانخفاض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

١٣- استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٩٥/٢/٩ بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٣، قام المصرف بتغيير سعر صرف الدولار الأمريكي من ١,٤٦٠ دينار عراقي لكل دولار امريكي إلى ١,٣١٠ دينار عراقي لكل دولار امريكي مما نتج عنه صافي خسارة في قائمة الدخل عن إعادة تقييم الفقرات النقدية بالدولار الأمريكي والعملات الأجنبية الأخرى بمبلغ ٢,٧٦٧,٧١٩ الف دينار عراقي.

١٣- كفاية رأس المال:

بلغت كفاية رأس المال ٨٩٪ من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر وهي أعلى من النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي وفق متطلبات بازل (III) (١٢,٥٪).

١٤- قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الخاصة بسنة ٢٠٢٣ والملاحظات الواردة فيها. وقد اشتمل نطاق نشاط قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي على ما يلي:

- تدقيق نشاطات الادارة العامة وكافة الاقسام والفروع المصرف وفق برنامج زمني تم تنفيذه خلال السنة موضوعة التدقيق.
- 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 بمحققين داخليين تعزيزاً للكادر الحالي لدعم دور الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي وخصوصاً الفروع الجديدة ليشمل نشاط القسم كافة اعمال وفروع المصرف.

١٥- نسبة السيولة والملاءة المالية:

بلغت نسبة السيولة في الصندوق لدى البنك المركزي العراقي (٤٦٪) من إجمالي موجودات المصرف وهذا يؤشر إلى وجود أموال سائلة غير مستغلة لدى المصرف. وأدناه أبرز المؤشرات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

- ١- بلغت نسبة السيولة القانونية (٩٩٪) في نهاية السنة المالية بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ٣٠٪.
- ٢- بلغت نسبة تغطية السيولة LCR حسب مقررات بازل (III) (٤٠٤٪) 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) (١٠٤٪) في نهاية السنة المالية بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو (١٠٠٪).



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

ويحسب 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 استثمارية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية 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 عن القسم المذكور. تبين ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي وفقا للمادة (٩) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقد اطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقا للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وأن المصرف يعتد 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 بأنظمة المصرف الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حساب العملاء وذلك من خلال سيناريوهات التي تم وضعها لرصد العمليات المنقذة واصدار التنبيهات (يومية - شهرية) علماً ان 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) 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.
 - برنامج (FINSCAN) والذي يعمل على قوائم الحظر الدولية.
- ب. يقوم المصرف بتصنيف العملاء بموجب النظام حسب المخاطر الى (منخفض - متوسط - مرتفع).

ولتفعيل الإجراءات الخاصة بمكافحة غسل الاموال نوصي بمراقبة الحسابات المصرفية الخاصة بالزبائن ذوي المخاطر العالية (السياسيين وموظفي الدولة وبعض الزبائن) وتحديد هويتهم وفي حالة وجود سحبات وابداعات حركات مشبوهة يتم ابلاغ مكتب مكافحة غسل الاموال عنها.

١٧- مراكز النقد الاجنبي:

بلغت نسبة مراكز النقد الاجنبي للمصرف الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٨ %) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهي ضمن 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.



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامياً)

١٨ - مراقبة الامتثال الشرعي:

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

١٩ - إدارة المخاطر:

تم الاطلاع على التقارير الشهرية والفصلية الصادرة عن قسم إدارة المخاطر وكذلك نتائج اختبار الضغط. توصي المصرف بإيلاء الاهتمام الكافي بالتوصيات الواردة في تقارير القسم مثل تخفيض المخاطر الناتجة عن التركيز في الودائع ومنح الائتمان النقدي والتعهدي ومعالجة التجاوزات في بعض النسب التنظيمية ومعالجة الانخفاض في نسبة صافي التمويل المستقر وكذلك تقليل المخاطر التشغيلية.

٢٠ - الحوكمة المؤسسية:

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

٢١ - الدعاوى القانونية:

ايدت ادارة المصرف بوجود (٢٩) دعوى قضائية مقامة من المصرف على الغير وموقفها جيد مع وجود دعوى واحدة مقامة من قبل الغير على المصرف وقد حسمت لصالح المصرف حسب تأييد القسم القانوني للمصرف

٢٢ - طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات:

يقوم المصرف باتخاذ العديد من الاجراءات الخاصة بحفظ النقد في الخزائن وحفظ الملفات المهمة داخل الخزائن الحديدية وبطريقة منظمة ومرتببة. اضافة الى اقامة وتجديد السجلات الخاصة بالنقد وغيرها من السجلات. كما ان لدى المصرف نظام ارسفة الكتروني يتم من خلاله حفظ وفهرسة الوثائق والملفات الكترونياً.



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

٢٣- كفاية حماية اموال المصرف والمودعين:

يتم حماية اموال المصرف والمودعين من خلال التالي:
أ- الاحتفاظ بالاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي وفق للتعليمات الصادرة وبلغت قيمته (٩٠.١٦.٦١٩) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ 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 اعمال ونتائج تدقيق البيانات والتقارير الفصلية والسنوية المعدة من قبل المصرف للسنة موضوع التدقيق. فقد اشتملت على اهم 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 أنظمة 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 (٧) اجتماعات خلال سنة ٢٠٢٣.

٢٧- الاحداث اللاحقة:

لا يوجد أحداث لاحقة جوهرية تتطلب الافصاح أو التعديل على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٨- اجور تدقيق الحسابات:

بلغت اجور تدقيق الحسابات الختامية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ (٦٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار عراقي.



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

مراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣:

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبيدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى. إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية أو معرفتنا من خلال عملية تدقيق البيانات المالية. إذا تبين من خلال الاجراءات التي قمنا بها وجود تعارض أو خطأ جوهري بين البيانات المالية والمعلومات الأخرى فإنه يجب الإفصاح عنها. علماً بأنه لم تسترغ انتباهنا أية أمور جوهرياً فيما يخص المعلومات الأخرى.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن أعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش والغبش أو بسبب الأخطاء، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

وفي إعداد البيانات المالية فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كوحدة اقتصادية مستمرة والإفصاح 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 البيانات المالية للمصرف.

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية:

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانات إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه البيانات المالية. إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير مراقب الحسابات الى ايضاحات البيانات المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي الى عدم استمرار المصرف في اعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل البيانات المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات التابعة أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المصرف لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الامور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الامور الاكثر أهمية على تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الامور



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

في تقرير مراقب الحسابات الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا:

١. إن المجموعة النفترية المستخدمة من قبل المصرف وسجلاته المحاسبية قد تم تسجيلها وفق برنامج محاسبي الالكتروني وقد تضمنت حساب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف وأن البيانات المالية كانت متفقة مع السجلات المحاسبية وتعليمات البنك المركزي العراقي .
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 تضمنته من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.
٤. إن البيانات المالية قد نظمت 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 ترونه مناسباً ... مع التقدير

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



| 31 كانون الأول | | الإيضاح | فئة (أ) - المنفصلة |
|------------------------|------------------------|---------|---|
| 2022 | 2023 | | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | | |
| | | | الموجودات |
| 310,656,010,159 | 187,186,607,986 | 4 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 21,353,882,321 | 12,280,135,496 | 5 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 1,209,676,810 | - | 6 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 1,300,000,000 | 1,300,000,000 | 7 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر |
| 36,733,221,117 | 88,750,114,189 | 8 | ذمم بيوع مؤجلة مريحة للأمر بالشراء - بالصافي |
| 3,187,880,840 | 3,009,588,982 | 9 | القروض الحسن والميسرة - بالصافي |
| 48,000,000,000 | 48,000,000,000 | 10 | استثمارات في الشركات التابعة |
| 26,466,110,536 | 36,682,517,247 | 11 | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| 2,817,203,990 | 2,035,028,123 | 12 | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| 1,219,568,064 | 831,375,992 | 13 | موجودات حق الاستخدام |
| 18,904,684,188 | 22,944,551,077 | 14 | موجودات أخرى |
| 471,848,238,025 | 403,019,919,092 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 103,648,037,648 | 49,716,023,986 | 15 | حسابات العملاء الجارية |
| 4,157,062,994 | 2,051,174,993 | 16 | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 35,184,902,010 | 30,903,212,409 | 17 | قروض - البنك المركزي العراقي |
| 57,976,893,870 | 52,559,263,005 | 18 | تأمينات نقدية |
| 4,976,431,162 | 6,421,924,562 | 19 | مخصصات أخرى |
| 1,602,000,000 | 598,235,000 | 20 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,233,947,817 | 882,244,489 | 13 | التزامات التأجير |
| 3,508,161,717 | 6,609,592,796 | 21 | مطلوبات أخرى |
| 212,287,437,218 | 149,741,671,240 | | مجموع المطلوبات |
| 6,599,580,915 | 335,597,774 | 22 | حسابات العملاء الاستثمارية |
| 218,887,018,133 | 150,077,269,014 | | مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية |
| | | | حقوق المساهمين |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | 1 | رأس المال المدفوع |
| 351,946,863 | 351,946,863 | 23 | احتياطي قانوني |
| 3,009,040,554 | 3,009,040,554 | 23 | احتياطي اختياري / توسعات |
| (399,767,525) | (418,337,339) | 23 | الأرباح (خسائر) المدورة |
| 252,961,219,892 | 252,942,650,078 | | صافي حقوق المساهمين |
| 471,848,238,025 | 403,019,919,092 | | مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين |

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

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المحاسب ع/ 32417
حيدر سلمان خزعل

رئيس مجلس الإدارة
محمد مسلم جزار الله

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد 27/654 المؤرخ في 2024/05/21

فراس اسماعيل علي شريان علي وشريفة
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة فراس اسماعيل علي وشريفة
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنيه

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

جمهورية العراق
مكتب المحاسبين والمقيمين
نصاف علي محمد مكيه المحاسب
الاسم: مكيه محمد مكيه
2024/05/21
التوقيع:

مصرف النعمه التولي الإسلامي
 شركة مساهمة خاصة
 بغداد - جمهورية العراق
 قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

| السنة المنتهية في 31 كانون الاول | | الايضاح | قائمة (ب) - المنفصلة |
|----------------------------------|-----------------------|---------|--|
| 2022 | 2023 | | |
| بيلار عراقي | بيلار عراقي | | |
| إيرادات الصيرفة الإسلامية | | | |
| 1,205,703,521 | 2,167,120,551 | 24 | الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة |
| - | 850,961,510 | 25 | أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 10,844,768 | 78,920,615 | 26 | إيراد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 9,698,853 | - | | إيراد استثمار مصارف |
| 1,226,247,142 | 3,097,002,676 | | مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية |
| (177,844,680) | (255,913,153) | | يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية |
| (92,727,000) | (74,001,000) | | يطرح مصاريف تأمين شركة ضمان الودائع |
| 955,675,462 | 2,767,088,523 | | صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية |
| العمولات | | | |
| 18,768,694,065 | 11,983,416,139 | 27 | صافي إيراد العمولات |
| 67,582,744 | (2,786,000,696) | 28 | إيراد العمولات الأجنبية |
| 2,236,634,384 | 2,669,623,418 | 29 | إيراد العمولات الأخرى |
| 21,072,911,193 | 11,867,038,861 | | مجموع العمولات |
| 22,028,586,655 | 14,634,127,384 | | صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات |
| المصاريف | | | |
| 4,359,147,569 | 4,128,815,148 | 30 | نقبات الموظفين |
| 371,662,719 | 326,397,922 | 13 | إطفاء موجودات حق الاستخدام |
| 65,593,653 | 45,744,903 | 13 | تكاليف التمويل / التزامات التأجير |
| 119,420,000 | 18,673,250 | | مصاريف الإيجارات |
| 6,297,319,799 | 6,330,844,964 | 31 | مصروفات أخرى |
| 2,323,838,490 | 2,384,700,570 | 11-12 | استهلاكات والإطفاءات |
| 2,008,378,824 | 145,769,043 | 8 | الخسارة الائتمانية المتوقعة / نعم البيع الموجلة مراجعة |
| 371,651,987 | (169,249,213) | 9 | الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن |
| (58,932,380) | - | | الخسارة الائتمانية المتوقعة / استثمارات |
| 2,192,901,985 | 1,524,571,735 | 32 | الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي |
| 1,739,858,640 | (1,561,106,040) | 5 | الخسارة الائتمانية المتوقعة / مصارف |
| (592,504,500) | 562,438,100 | 19 | الخسارة الائتمانية المتوقعة مدينوا الاعتمادات وخطابات الضمان |
| 151,676,603 | 56,530,816 | 19 | مخصصات أخرى |
| 19,350,013,389 | 13,794,131,198 | | مجموع المصاريف |
| 2,678,573,266 | 839,996,186 | | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| (2,689,062,462) | (858,566,000) | 20 | بازل ضريبة الدخل |
| (10,489,196) | (18,569,814) | | الربح (الخسارة) بعد الضريبة |
| (10,489,196) | (18,569,814) | | صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الآخر |



تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم وتقرأ معها ولا تقرأ منفردة. المدقق الخارجي المرفق
 المدير المالي: نبيل محمود يوسف
 المدير العمومي: لطيف حميد علوان
 رئيس مجلس الإدارة: محمد مسلم حارالله
 المحاسب ع/ 32417: جابر سلمان خزعل

بسم الله الرحمن الرحيم
 محاسبين مهنتهم مراقبة وتدقيق الحسابات
 ونصديقهم
 نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول
 لمهنة مراقبته وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٤ دون أي مسؤولية
 عن محتويات هذه البيانات المالية
 محمد مسلم حارالله
 رقم الرصيد ٦٦٩٦ تاريخه ٢٨ / ٠١ / ٢٠٢٤

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

| إجمالي حقوق المساهمين | الأرباح (الخسائر) المتتوية | الاختياري/احتياطي توسعات | الاحتياطي القانوني | رأس المال المدفوع | قائمة (ج) - المنفصلة |
|-----------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 252,961,219,892 | (399,767,525) | 3,009,040,554 | 351,946,863 | 250,000,000,000 | الرصيد في بداية السنة |
| (18,569,814) | (18,569,814) | - | - | - | الربح (الخسارة) للفترة |
| | | | | | المحول الي الاحتياطيات |
| 252,942,650,078 | (418,337,339) | 3,009,040,554 | 351,946,863 | 250,000,000,000 | الرصيد في نهاية السنة |

لسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

| إجمالي حقوق المساهمين | الأرباح (الخسائر) المتتوية | الاختياري/احتياطي توسعات | الاحتياطي القانوني | رأس المال المدفوع | قائمة (ج) - المنفصلة |
|-----------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 252,971,709,088 | (389,278,329) | 3,009,040,554 | 351,946,863 | 250,000,000,000 | الرصيد في بداية السنة |
| (10,489,196) | (10,489,196) | - | - | - | الربح (الخسارة) للفترة |
| 252,961,219,892 | (399,767,525) | 3,009,040,554 | 351,946,863 | 250,000,000,000 | الرصيد في نهاية السنة |

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

| السنة المنتهية في 31 كانون الأول | | الاصحاح | فئة (د) - المنفصلة |
|---|-------------------|---------|--|
| 2022 | 2023 | | |
| بنتار بحالي | بنتار بحالي | | |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: | | | |
| 2,678,573,266 | 839,996,186 | الدخل | صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة |
| | | | تعديلات لبلود غير نقدية: |
| 2,323,838,490 | 2,384,700,570 | 11-12 | الاتجار والاطفاء |
| - | 2,762,577 | 11 | خسائر (أرباح) استخدام ممتلكات ومعدات |
| 371,662,719 | 326,397,922 | 13 | إطفاء موجودات حق استخدام |
| 65,593,653 | 45,744,903 | 13 | إطفاء تكليف التحويل/الزلات التأخير |
| (14,600) | 2,767,718,778 | 29 | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| 58,293,310 | 18,479,760 | 6 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير ملحقة |
| 143,149,343 | 38,400,565 | 19 | مخصصات أخرى |
| (592,504,500) | 1,524,571,735 | 19 | الخسارة الائتمانية المتوقعة - مبنوا تضخمات خطائت الخسائر |
| (58,932,380) | - | - | الخسارة الائتمانية المتوقعة - استثمارات |
| 2,192,901,985 | 145,769,043 | 32 | المسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التعهني |
| 2,380,030,811 | (169,249,213) | 9-8 | المسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان النقدي |
| 1,739,858,640 | (1,739,858,640) | 5 | المسائر الائتمانية المتوقعة - المصارف |
| - | 562,438,100 | 19 | المسائر الائتمانية المتوقعة - الأخرى |
| 11,302,450,737 | 6,747,872,286 | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بلود رأس المال العامل |
| | | | التغير في بلود رأس المال العامل: |
| (15,531,906,930) | (52,162,662,115) | 8 | عدم بيع نوعة مراعاة للأمر بالشراء |
| (2,526,449,803) | 347,541,071 | 9 | التمسك بالتمسك |
| (3,191,025,764) | (4,802,304,989) | 14 | موجودات أخرى |
| (6,736,998,635) | (53,932,013,662) | 15 | حسابات الجارية |
| 31,614,384,471 | (5,417,630,865) | 18 | تأجيلات نقدية |
| (1,366,587) | (117,478,900) | 19 | مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع |
| (1,819,761,130) | 3,101,431,080 | 21 | مطلوبات أخرى |
| 13,107,326,359 | (106,035,246,094) | | التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية |
| (1,830,139,000) | (1,862,331,000) | 20 | حزبية النقل المنفوعة |
| 11,257,187,359 | (107,897,577,094) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية |
| | | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| (205,861,000) | 1,191,197,050 | 6 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 14,419,999,658 | - | | الاستثمارات - مشاركات |
| (1,814,425,716) | (11,863,996,514) | 11 | شراء ممتلكات ومعدات وتدفعات على حساب مشاريع بحث التنقيب |
| (447,431,601) | (113,986,130) | 12 | شراء موجودات غير ملموسة |
| - | - | | الأرباح المحولة من الشركات التابعة |
| - | 156,288,652 | | المحصل من بيع الأصول |
| (550,000,000) | - | 7 | موجودات مالية بالقيمة من خلال بيان الدخل للدخل الأخر |
| 11,402,281,341 | (10,630,496,943) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار |
| | | | التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| 6,061,180,657 | (6,263,983,141) | 22 | العمدات الاستثمارية |
| (371,280,000) | (335,654,081) | 13 | (دفعات) إصدار التمويل |
| 18,080,404,010 | (4,281,689,601) | 17 | إقراض - بنك المركزي العراقي |
| 23,770,304,667 | (10,881,326,823) | | صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| 14,600 | (2,767,718,778) | 28 | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| 46,429,787,967 | (132,177,119,637) | | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| 283,162,900,159 | 329,592,688,126 | | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| 329,592,688,126 | 197,415,568,489 | 34 | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

تعتبر الإحصائيات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراقب الخارجي المرفق

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
قائمة المركز المالي الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

| 31 كانون الأول | | قائمة المركز المالي الموحدة |
|------------------------|------------------------|---|
| 2022 دينار عراقي | 2023 دينار عراقي | |
| الموجودات: | | |
| 310,658,872,919 | 187,187,419,622 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 21,353,882,321 | 12,280,385,496 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 1,209,676,810 | - | موجودات مالية بالتقمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 1,300,000,000 | 1,300,000,000 | موجودات مالية بالتقمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر |
| 30,448,983,750 | 24,492,419,750 | واستثمارات الشركات التابعة |
| 36,733,221,117 | 88,750,114,189 | نعم بنوع موجهة مريحة للأمر بالشراء - بالصافي |
| 3,187,880,840 | 3,009,588,982 | القرض الحسن والميسرة |
| 28,544,748,874 | 46,146,979,047 | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| 2,894,003,990 | 2,073,428,123 | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| 1,219,568,064 | 831,375,992 | موجودات حق الاستخدام |
| 19,046,301,105 | 30,273,879,659 | موجودات أخرى |
| 456,597,139,790 | 396,345,590,860 | مجموع الموجودات |
| المطلوبات: | | |
| 78,904,923,904 | 40,125,637,754 | صدايات العملاء الجارية |
| 4,157,062,994 | 2,051,174,993 | صدايات بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 35,184,902,010 | 30,903,212,409 | قروض - البنك المركزي العراقي |
| 57,976,893,870 | 52,559,263,005 | تأمينات نقدية |
| 4,976,431,162 | 6,421,924,562 | مخصصات أخرى |
| 2,373,636,000 | 1,468,354,000 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,233,947,817 | 882,244,489 | التزامات التأجير |
| 11,695,989,671 | 8,315,769,405 | مطلوبات أخرى |
| 196,503,787,428 | 142,727,580,617 | مجموع المطلوبات |
| 6,599,580,915 | 335,597,774 | صدايات العملاء الاستثمارية |
| 203,103,368,343 | 143,063,178,391 | مجموع المطلوبات والصدايات الاستثمارية |
| حقوق المساهمين: | | |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | رأس المال المدفوع |
| 620,699,359 | 648,602,270 | احتياطي قانوني |
| 3,009,040,554 | 3,009,040,554 | احتياطي اختياري / توسعات |
| (135,968,466) | (375,230,355) | الأرباح (الخسائر) المتورة |
| 253,493,771,447 | 253,282,412,469 | صافي حقوق المساهمين |
| 456,597,139,790 | 396,345,590,860 | مجموع المطلوبات والصدايات الاستثمارية وحقوق المساهمين |



عن شركة مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد - جمهورية العراق
المدير العام
لطيف حميد علوان

المحاسب ع 32417/1
حيدر سلمان خزعل

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد 27/654 المؤرخ في 2024/05/21



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

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | قائمة الدخل الموحدة |
|----------------------------------|-----------------------|---|
| 2022 | 2023 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| إيرادات الصيرفة الإسلامية | | |
| 1,205,703,521 | 2,167,120,551 | الإيرادات المتحققة - ذمم البيع الموجبة |
| - | 879,807,650 | أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 3,207,816 | 131,858,000 | صافي إيرادات استثمارات الشركات التابعة |
| 20,543,621 | 78,920,615 | أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 1,229,454,958 | 3,257,706,816 | مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية |
| (177,844,680) | (255,913,153) | ي طرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية |
| (92,727,000) | (74,001,000) | ي طرح مصاريف تأمين ضمان الودائع |
| 958,883,278 | 2,927,792,663 | صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية |
| 18,768,694,065 | 11,983,416,139 | صافي إيرادات العمولات |
| 67,582,744 | (2,786,000,696) | إيرادات العملات الأجنبية |
| 2,236,458,384 | 2,669,383,418 | إيرادات العمليات الأخرى |
| 21,072,735,193 | 11,866,798,861 | مجموع العمولات |
| 22,031,618,471 | 14,794,591,524 | صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات |
| المصاريف | | |
| 4,412,674,435 | 4,193,741,888 | نفقات الموظفين |
| 371,662,719 | 326,397,922 | إطفاء موجودات حق الاستخدام |
| 65,593,653 | 45,744,903 | تكاليف التمويل / التزامات التأجير |
| 119,420,000 | 18,673,250 | مصاريف الإيجارات |
| 6,457,723,661 | 6,463,660,536 | مصروفات أخرى |
| 2,374,676,090 | 2,441,728,562 | استهلاكات والإطفاءات |
| 2,008,378,824 | 145,769,043 | الخسارة الائتمانية المتوقعة / ذمم البيع الموجبة مرابحة |
| 371,651,987 | (169,249,213) | الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن |
| (58,932,380) | - | الخسارة الائتمانية المتوقعة / استثمارات |
| 2,192,901,985 | 1,524,571,735 | الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي |
| 1,739,858,640 | (1,561,106,040) | الخسارة الائتمانية المتوقعة / مصارف |
| (592,504,500) | 562,438,100 | الخسارة الائتمانية المتوقعة مديونوا الاعتمادات وخطابات الضمان |
| 151,676,603 | 56,530,816 | مخصصات أخرى |
| 19,614,781,717 | 14,048,901,502 | مجموع المصاريف |
| 2,416,836,754 | 745,690,022 | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| (2,689,062,462) | (957,049,000) | ي نزل ضريبة الدخل |
| (272,225,708) | (211,358,978) | الربح (الخسارة) بعد الضريبة |
| - | - | بنود الدخل الشامل |
| (272,225,708) | (211,358,978) | صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ مجتمعة تقرير المُنقح الخارج المرفق

رئيس مجلس الإدارة
مختار مسلم جلاله

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير لمالي
نبيل محمود يوسف

المحاسب ع / 32417
حيدر سلمان خزعل



مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

قائمة التغيير في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

| إجمالي حقوق المساهمين | الأرباح (الخسائر) المدورة | الاختياري/اختياري توسعات | الاختياري القانوني | رأس المال المدفوع | | قائمة (ج) - الموحدة |
|-----------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|-------------|------------------------|
| | | | | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 253,493,771,447 | (135,968,466) | 3,009,040,554 | 620,699,359 | 250,000,000,000 | - | الرصيد في بداية السنة |
| (211,358,978) | (211,358,978) | - | - | - | - | الربح (الخسارة) للفترة |
| - | (27,902,911) | - | 27,902,911 | - | - | المحول إلى الاحتياطيات |
| 253,282,412,469 | (375,230,355) | 3,009,040,554 | 648,602,270 | 250,000,000,000 | - | الرصيد في نهاية السنة |

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

| إجمالي حقوق المساهمين | الأرباح (الخسائر) المدورة | الاختياري/اختياري توسعات | الاختياري القانوني | رأس المال المدفوع | | قائمة (ج) - الموحدة |
|-----------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|-------------|-------------------------------|
| | | | | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 256,265,997,155 | 2,636,257,242 | 3,009,040,554 | 620,699,359 | 250,000,000,000 | - | الرصيد في بداية السنة |
| (272,225,708) | (272,225,708) | - | - | - | - | الربح (الخسارة) للفترة |
| (2,500,000,000) | (2,500,000,000) | - | - | - | - | * الأرباح الموزعة عن عام 2021 |
| 253,493,771,447 | (135,968,466) | 3,009,040,554 | 620,699,359 | 250,000,000,000 | - | الرصيد في نهاية السنة |

- بموجب قرار مجلس الإدارة برفع توصية إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 1% من رأس المال بما يعادل 2,500,000 ألف دينار عراقي عن أرباح عام 2021 وتم الموافقة بالأجماع في الاجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2022/03/29 .

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

1 معلومات عامة

- 1.1 إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/01-69098 بتاريخ 19/نيسان/2009 ومركزه الرئيسي محافظة بغداد برأسمال قدره 100 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) إلى مصرف الثقة الدولي الإسلامي (مصرف إسلامي) بموجب كتابهم رقم 4844 بتاريخ 9 آذار 2016، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف الخلف القانوني لشركة المرج العالمية للتحويل المالي.
- 1.2 بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (150) 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/01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.
- 1.3 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 النافذين.
- 1.4 باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 آذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية.
- 1.5 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2023 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2024/05/19.
- 1.6 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2023 من قبل الهيئة الشرعية بتاريخ 2024/05/20.

2 أسس إعداد البيانات المالية:

- 2.1 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 وفقاً 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.
- 2.2 قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- 2.3 تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- 2.4 أسس توحيد البيانات المالية تتضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركائه 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 وشركائه التابعة.
- 2.5 أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد المصرف.

3 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 31 كانون الأول 2022:

3.1 المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (9) والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30):

- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 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 من كانون الثاني 2019 والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30) المشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي رقم (9) و تعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة البنك المركزي العراقي، ويتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مقارن مع تعليمات تسهيل المصارف رقم (4) وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً (أيهما أكثر).

3.2 المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار

- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون ثاني 2019 الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار، صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) على ان جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو اقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) 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 رسمة الحق في استخدام الأصل المؤجر وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف السنوية مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي .

3.3 الاستثمارات في الموجودات المالية:

3.3.1 أولاً: أدوات حقوق الملكية: -

تسجل أدوات حقوق الملكية دائماً بالقيمة العادلة ضمن إحدى المحفظتين التاليتين:

- 3.3.1.1 المحفظة الأولى: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وتسجل بالقيمة العادلة وكذلك التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل.
- 3.3.1.2 المحفظة الثانية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (الدخل الشامل الأخرى)، حيث تسجل أدوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة بالقيمة العادلة وتسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة في جانب حقوق الملكية.
- 3.3.1.3 في حالة التخلص الفعلي من أدوات حقوق الملكية المدرجة ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية/ أو إلغاء الاعتراف بها لا يتم تدوير رصيد التغير في القيمة العادلة إلى قائمة الدخل ويتم تحويلها إلى بند الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية (إيرادات بيع موجودات مالية).
- 3.3.1.4 توزيعات الأرباح التي تحصل على أدوات حقوق الملكية المدرجة ضمن أي من المحفظتين أعلاه تسجل في قائمة الدخل.
- 3.3.1.5 لا يسمح بإعادة التصنيف من أو إلى المحفظتين أعلاه بعد التصنيف لأول مرة لهذه الموجودات المالية (حقوق الملكية).
- 3.3.1.6 لا يسمح بتصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلا إذا كانت الأدوات مدرجة في سوق نشط ويمكن إجراء تداول فعلي عليها، وفي هذه المرحلة يتوجب تداولها خلال فترة أقصاها (6) أشهر من تاريخ الاقتناء وبخلاف ذلك تسجل تلك الأدوات ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند اقتنائها لأول مرة. (أي من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

3.3.2 ثانياً: أدوات الدين:-

- 3.3.2.1 المحفظة الأولى: التكلفة المطفأة
- 3.3.2.2 - تسجل الموجودات المالية (أدوات الدين) ضمن هذه المحفظة بالتكلفة ولا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة، أن يكون الهدف من اقتناء الأدوات المدرجة في هذه المحفظة هو حصرأً تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة بكل من أصل الدين والعائد على ذلك الأصل يجب أن لا يكون لدى المصرف نية للتخلص من هذه الأدوات قبل حلول موعد الاستحقاق المتعاقد عليه، إلا في حالات محدودة مثل: حالات بيع غير مادية أو غير متكررة أو قريبة من موعد ويتم قيد العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الدخل.
- 3.3.2.3 المحفظة الثانية: أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية
- 3.3.2.4 تدرج في هذه المحفظة أدوات الدين التي تكون نية المصرف حيالها إما الاحتفاظ بها حتى موعد الاستحقاق لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لها أو البيع (محفظة لإدارة السيولة) يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة وتسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة. يسجل العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الدخل، نظراً لأن هذه الأدوات تسجل بالقيمة العادلة وتخضع في ذات الوقت لإحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة فإن هناك تقاص يتم بين التغير في القيمة العادلة والخسارة الائتمانية المتوقعة وبحيث يكون للتدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) الأولوية في الاعتراف/التسجيل.
- 3.3.2.5 المحفظة الثالثة: أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- 3.3.2.6 يسجل العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الدخل لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة عادةً

3.4 الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة 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 تقررته هيئة الرقابة الشرعية.

3.5 الزكاة

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

- 3.5.1 إذا كانت النية عن شراء الأسهم هي المتاجرة والتداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم.
- 3.5.2 إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة فإنه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع أم لم يوزع.

3.6 عقود المُرَابحة

- تتمثل هذه العقود في بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشترها به البائع (المصرف) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه. وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتنع فيها المصرف التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من العميل ، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وبيع 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 عندئذ (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).

- 3.6.1 يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَابحة للأمر بالشراء وبما يتوافق مع المعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفي حالة نكول العميل يقوم المصرف ببيع السلعة والرجوع على الأمر بالشراء بالضرر الفعلي .
- 3.6.2 يتم إثبات ندم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- 3.6.3 يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.
- 3.6.4 يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

3.7 الشركات التابعة

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

3.8 القيمة العادلة للموجودات المالية

- 3.8.1 إن أسعار الإغلاق (شراء/بيع) في تاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تُعدّل 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.
- 3.8.2 تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي أخطار أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعدّر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

3.9 الممتلكات والمعدات

- 3.9.1 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 | 2% |
| الآن ومعدات | 20% |
| وسائط نقل | 20% |
| أثاث وأجهزة مكتبية | 20% |
| سيكورات وقواطع | 20% |

- 3.9.2 يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدّة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- 3.9.3 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.
- 3.9.4 يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- 3.9.5 يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل (المعيار الدولي رقم 36) 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 إلغاء مجمع خسارة تدني القيمة بحد أعلى 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.
- 3.9.6 عدم الاعتراف بالزيادة (فانض اعادة التقييم) بالدفاتر المحاسبية ويتم تقييم العقارات دوريا كلما دعت الحاجة او من ثلاثة الى خمس سنوات.

3.10 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.

3.11 الموجودات غير الملموسة

- 3.11.1 يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- 3.11.2 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 محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.11.3 لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.
- 3.11.4 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.
- 3.11.5 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 20٪ سنوياً.

3.12 الاستثمار في العقارات:

- 3.12.1 يتم اقتناء عقارات أو أراضٍ أو جزءاً منها بغرض الحصول على إيراد دوري أو الاحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو الائتئين معا
- 3.12.2 يتم تسجيل الاستثمار في العقارات بالتكلفة وتشمل المصروفات التي يمكن تحديد منشأها مباشرة.
- 3.12.3 يتم التسجيل لاحقاً لهذه الاستثمارات حسب نموذج التكلفة مطروحاً منه الاندثار ومخصص التدني ان وجد ويمثل الاندثار توزيعاً نظامياً لتكلفة الموجود على سنوات عمره الإنتاجي.
- 3.12.4 يتم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات حسب آخر تقييم معتمد ضمن البيانات المالية المعدة للنشر.

3.13 ضريبة الدخل

- 3.13.1 تحسب نفقات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- 3.13.2 تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على المصارف 15% حسب آخر قانون ضريبي مشروع.

3.14 - 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.

3.15 - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- 3.15.1 يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة للتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المتعلقة.
- 3.15.2 يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

3.16 تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).
- 3.17 - العملات الأجنبية:
- 3.17.1 يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- 3.17.2 يتم تحويل أرصدة البنود النقدية حسب أسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.
- 3.17.3 يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف التي تنشأ من البنود النقدية في بيان الدخل.
- 3.17.4 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 أو التخلص منها.
- 3.17.5 يتم الاعتراف بالإيرادات والمصرفقات الناتجة عن تغيير سعر الصرف في بيان الدخل.

3.18 - 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.

3.19 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. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. و نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي:

- 3.19.1 يتم تكوين مخصص- الخسارة الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار رقم (9) والمعيار الإسلامي رقم (30) وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- 3.19.2 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.
- 3.19.3 يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (2) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.
- 3.19.4 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 أخذ خسارة التدني في بيان الدخل وفانص إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل الاخر.
- 3.19.5 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.
- 3.19.6 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 (2) والمستوى (3) 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.
- 3.19.7 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.
- 3.19.8 إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.
- 3.19.9 نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2022.

3.20 ضمان الودائع

صدر نظام ضمان الودائع المصرفية رقم (3) لسنة 2016، والذي اجاز للبنك المركزي العراقي ان يمنح ممارسة ضمان الودائع المصرفية لشركة مساهمة تأسس وفق احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997، بهدف تحقيق المصلحة العامة للمجتمع عن طريق حماية أموال المودعين وزيادة ثقتهم بالجهاز المصرفي، ويترتب عليها رسوم يتحملها المصرف من أمواله الذاتية.

3.21 المعايير الصادرة وتحت المراجعة والاعداد- الهيئة (أبوفى)

3.21.1 المعايير الشرعية:

تم اعتماد المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوفى) كمتطلبات تنظيمية إلزامية في المؤسسات المالية الإسلامية .

3.21.1.1 المعايير الشرعية الصادرة

- الدعيار الشرعي رقم (55): المسابقات والجوائز
- المعيار الشرعي رقم (56): ضمان مدير الاستثمار
- المعيار الشرعي رقم (57): الذهب وضوابط التعامل به
- المعيار الشرعي رقم (58): إعادة الشراء
- المعيار الشرعي رقم (59): بيع الدين
- المعيار الشرعي رقم (60): الوقف
- المعيار الشرعي رقم (61): بطاقات الدفع

3.21.1.2 المعايير الشرعية تحت المراجعة

- المعيار الشرعي رقم (2) بشأن بطاقة الحسم وبطاقة الحسم الأجل وبطاقة الائتمان
- المعيار الشرعي رقم (6) بشأن تحول البنك التقليدي إلى مصرف إسلامي
- المعيار الشرعي رقم (17) بشأن صكوك الاستثمار
- المعيار الشرعي رقم (18) بشأن القبض
- المعيار الشرعي رقم (19) بشأن القرض
- المعيار الشرعي رقم (20) بشأن بيوع السلع في الأسواق المنظمة

3.21.1.3 المعايير الشرعية قيد الإعداد

- المعيار الشرعي بشأن حق الانتفاع العقاري
- المعيار الشرعي بشأن الصكوك
- المعيار الشرعي بشأن تحول البنك التقليدي إلى مصرف إسلامي
- المعيار الشرعي بشأن الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك
- المعيار الشرعي بشأن البناء والتشغيل والإعادة
- المعيار الشرعي بشأن الشركة ذات الغرض الخاص
- المعيار الشرعي بشأن العمولات والرسوم
- المعيار الشرعي بشأن الإجارة الموصوفة بالذمة
- المعيار الشرعي بشأن تنقية الأسهم المختلطة من الكسب غير المشروع
- المعيار الشرعي بشأن حساب الخيرات
- المعيار الشرعي بشأن مخاطر الملكية في صيغ التمويل
- المعيار الشرعي بشأن المشاركات الزراعية وتطبيقاتها المعاصرة
- المعيار الشرعي بشأن العهدة المالية

3.21.1.4 مسودات المعايير الشرعية

- مسودة ضمان مدير الاستثمار
- مسودة المسابقات والجوائز
- مسودة المعيار الشرعي الجديد بشأن الصكوك

3.21.2 المعايير المحاسبية الإسلامية:

تعتمد المعايير المحاسبية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) إما بشكل كلي أو جزئي كمتطلبات تنظيمية إلزامية في السلطات القضائية لعدة دول ، كما يتم استخدام هذه المعايير كأساس لتطوير القوانين المحاسبية في بعض الدول وموصى بها كمبادئ استرشادية في بعض السلطات القضائية ، بالإضافة إلى أن البنوك تقوم بتطبيق معايير أيوبي المحاسبية تطوعاً. كما تم تطوير الأساس القانوني للمحاسبة لدى بعض الدول على أساس المعايير المحاسبية لأيوبي، تتبع المعايير المحاسبية في شركات التدقيق وشركات التأمين التكافلي وشركات التمويل غير المصرفية ومؤسسات سوق رأس المال ومؤسسات التعليم والتدريب وعلماء الشريعة والمتخصصين من جميع أنحاء العالم.

3.21.2.1 معيار المحاسبة الصادرة

- معيار المحاسبة المالية رقم 28 المراجعة والبيع الأجل الأخرى
- معيار المحاسبة المالية 30 الهبوط والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر
- معيار المحاسبة المالية 34 التقرير المالي لحملة الصكوك
- معيار المحاسبة المالية 35 احتياطات المخاطر
- معيار المحاسبة المالية 37 التقرير المالي للمؤسسات الوقفية
- معيار المحاسبة المالية 39 التقرير المالي عن الزكاة

3.21.2.2 المعايير المحاسبية تحت المراجعة

- معيار المحاسبة المالية رقم (3): المراجعة والمراجعة للأمر بالشراء.
- معيار المحاسبة المالية رقم (8): الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك.
- دمج معايير المحاسبة المالية الحالية بشأن التأمين الإسلامي.

3.21.2.3 مسودات المعايير المحاسبية

- معيار المحاسبة المالية التقرير المالي للزكاة.
- التقرير المالي عن الخدمات المالية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية.
- مسودة معيار المحاسبة المالية التقارير المالية المرحلية.
- مسودة - المحاسبة عن التكافل الإبتيات والقياس.
- العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل.
- مسودة معيار المحاسبة المالية - السيطرة على الموجودات ومشروعات الاعمال .
- مسودة معيار المحاسبة المالية - أشباه حقوق الملكية (بما فيها حسابات الاستثمار).
- مسودة معيار المحاسبة المالية - الصكوك في دفاتر المنشئ.
- مسودة معيار تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية.
- مسودة المحاسبة المالية " الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة".

3.21.3 معايير الحوكمة والتدقيق والأخلاقيات:

يتم اعتماد معايير الحوكمة والتدقيق والأخلاقيات، إما كلياً أو جزئياً كمتطلبات تنظيمية إلزامية في بعض الدول ، كما تتبع هذه المعايير العديد من شركات الاستشارات الشرعية، وشركات التدقيق، وشركات التأمين التكافلي، وشركات التمويل غير المصرفية، ومؤسسات سوق رأس المال، ومؤسسات التعليم والتدريب ، والعلماء والمتخصصين في الشريعة في جميع أنحاء العالم.

3.21.3.1 المعايير الحوكمة والتدقيق والأخلاقيات الصادرة

- تعيين هيئة الرقابة الشرعية وتكوينها وتقريرها (إعادة تصنيف)
- الرقابة الشرعية (إعادة تصنيف)

- الرقابة الشرعية الداخلية.
- لجنة المراجعة والحوكمة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- استقلالية هيئة الرقابة الشرعية.
- بيان مبادئ الحوكمة في المؤسسات المالية الإسلامية.
- المسؤولية الاجتماعية للشركة: السلوك والإفصاح في المؤسسات المالية الإسلامية.
- ميثاق أخلاقيات المحاسب والمراجع الخارجي للمؤسسات المالية الإسلامية.
- ميثاق أخلاقيات العاملين في المؤسسات المالية الإسلامية.

4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| 31 كانون الاول | | الايضاح |
|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 143,064,715,010 | 130,052,541,220 | نقد في الخزينة |
| - | - | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: |
| 28,669,556,029 | 39,566,549,675 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 11,482,048,500 | 9,016,618,570 | الاحتياطي القانوني |
| 6,985,138,620 | 9,362,660,101 | حسابات ضمان |
| 120,454,552,000 | (811,761,580) | حسابات المزداد |
| 310,656,010,159 | 187,186,607,986 | المجموع |

5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| 31 كانون الاول | | الايضاح |
|-----------------|----------------|---------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 654,121,288 | 236,546,124 | أرصدة لدى مؤسسات مالية محلية |
| 21,788,970,673 | 12,043,589,372 | أرصدة لدى مؤسسات مالية خارجية |
| 650,649,000 | - | تأمينات لدى مؤسسات مالية خارجية |
| - | - | ينزل |
| (1,739,858,640) | - | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| 21,353,882,321 | 12,280,135,496 | المجموع |

- 5.1 لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022.
- 5.2 لا يوجد أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية يتقاضى المصرف عليها عوائد كما في 31 كانون الأول 2023 وكما في 31 كانون الأول 2022.
- 5.3 ان جميع الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لتطبيق المعيار الدولي رقم (9) ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم (30) ، وكما لا توجد تحويلات بين المراحل لا يوجد حاجة لتقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، باستثناء الارصدة لدى المصارف تصنيفها (B-) او اقل حسب تعليمات البنك المركزي العراقي،

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| 31 كانون الاول | | الايضاح |
|----------------|------|--|
| 2022 | 2023 | |
| 8,208,500 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة - سبائك ذهبية* |
| 1,201,468,310 | - | صكوك اسلامية مدرجة بالاسواق المالية** |
| 1,209,676,810 | - | المجموع |

* 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 (33) ، ويتوفر لها أسعار سوقية بالأسواق المالية.

7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| 31 كانون الاول | | الايضاح |
|----------------|---------------|-------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 750,000,000 | 750,000,000 | الشركة العراقية لضمان الودائع |
| 550,000,000 | 550,000,000 | صندوق التكافل الوطنية |
| 1,300,000,000 | 1,300,000,000 | المجموع |

8 البيوع المؤجلة المربحة والمربحة للأمر بالشراء - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 44,278,735,102 | 79,747,204,497 | مربحة للأمر بالشراء - الفراد |
| 1,298,122,211 | 22,167,216,075 | مربحة للأمر بالشراء - شركات |
| | | ينزل: |
| (4,454,439,391) | (8,627,667,462) | الإيرادات المؤجلة |
| (4,363,168,117) | (4,501,610,260) | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| (26,028,688) | (35,028,661) | الأرباح المعلقة |
| 36,733,221,117 | 88,750,114,189 | المجموع |

8.1 بلغت ذمم البيوع المؤجلة/ المرحلة الثالثة مربحة غير العاملة 4,023,331 ألف دينار أي ما نسبة 3.95% من إجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة / مربحة كما في 31 كانون الأول 2023، (ما نسبة 7.68% كما في 31 كانون الأول 2022)

8.2 بلغت ذمم البيوع المؤجلة/ المرحلة الثالثة مربحة غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المعلقة والمؤجلة للمرحلة الثالثة مبلغ 3,811,619 ألف دينار أي ما نسبة 3.86% من إجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة / مربحة كما في 31 كانون الأول 2023، (ما نسبة 7.26% كما في 31 كانون الأول 2022)

8.3 كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:

دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 2,606,013,896 | 4,454,439,391 | الرصيد في بداية السنة |
| 3,010,675,361 | 6,227,176,015 | الإضافات |
| | | ينزل: |
| (40,315,907) | (3,112,163) | الاستبعاد |
| (1,121,933,959) | (2,050,835,781) | المحول للإيرادات |
| 4,454,439,391 | 8,627,667,462 | الرصيد في نهاية السنة |

8.4 كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:

دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|-------------------|-------------------|------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 14,049,998 | 26,028,688 | الرصيد في بداية السنة |
| 95,748,252 | 125,284,743 | الأرباح المعلقة خلال السنة |
| (83,769,562) | (116,284,770) | ينزل: المعاد إلى الإيرادات |
| 26,028,688 | 35,028,661 | الرصيد في نهاية السنة |

8.5 إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة - مريحة: -
دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2023 | | | | الإيضاح |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 45,576,857,313 | 3,501,499,678 | 2,448,382,876 | 39,626,974,759 | الرصيد في بداية السنة |
| 68,719,741,635 | 211,435,249 | 1,020,222,302 | 67,488,084,084 | ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة |
| (12,382,178,376) | (1,341,781,049) | (1,067,625,081) | (9,972,772,246) | ذمم البيوع المؤجلة المسددة |
| - | (718,795,043) | (274,286,913) | 993,081,956 | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (134,903,199) | 4,792,955,074 | (4,658,051,875) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | 2,505,875,550 | (643,761,939) | (1,862,113,611) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| 101,914,420,572 | 4,023,331,186 | 6,275,886,319 | 91,615,203,067 | المجموع |

| 31 كانون الأول 2022 | | | | الإيضاح |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 28,184,546,198 | 1,602,133,711 | 2,466,549,837 | 24,115,862,650 | الرصيد في بداية السنة |
| 28,353,299,398 | 309,439,272 | 721,235,028 | 27,322,625,098 | ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة |
| (10,960,988,283) | (657,960,412) | (750,794,061) | (9,552,233,810) | ذمم البيوع المؤجلة المسددة |
| - | (74,014,870) | (276,449,557) | 350,464,427 | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (267,994,731) | 1,203,211,180 | (935,216,449) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | 2,589,896,708 | (915,369,551) | (1,674,527,157) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| 45,576,857,313 | 3,501,499,678 | 2,448,382,876 | 39,626,974,759 | المجموع |

8.6 إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - مريحة: -
دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2023 | | | | الإيضاح |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 4,363,168,117 | 2,284,977,967 | 427,869,064 | 1,650,321,086 | الرصيد في بداية السنة |
| 1,140,505,629 | 184,750,760 | 54,460,448 | 901,294,421 | الخسارة المتوقعة المتضافة |
| (1,002,063,486) | (1,198,202,673) | 171,280,147 | 24,859,040 | الخسارة المتوقعة المستردة |
| - | (12,037,066) | (8,446,394) | 20,483,460 | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (9,104,085) | 192,286,575 | (183,182,490) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | 1,682,299,538 | (560,020,331) | (1,122,279,207) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| 4,501,610,260 | 2,932,684,441 | 277,429,509 | 1,291,496,310 | المجموع |

| 31 كانون الأول 2022 | | | | الإيضاح |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 2,354,789,293 | 1,297,157,639 | 490,158,048 | 567,473,606 | الرصيد في بداية السنة |
| 1,764,378,833 | 277,790,220 | 202,334,458 | 1,284,254,155 | الخسارة المتوقعة المتضافة |
| 243,999,991 | (726,017,693) | 366,866,410 | 603,151,274 | الخسارة المتوقعة المستردة |
| - | (5,737,834) | (20,484,508) | 26,222,342 | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (33,483,076) | 148,215,619 | (114,732,543) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | 1,475,268,711 | (759,220,963) | (716,047,748) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| 4,363,168,117 | 2,284,977,967 | 427,869,064 | 1,650,321,086 | المجموع |

9 القرض الحسن والميسرة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------|---------------|-----------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 3,664,544,744 | 3,317,003,673 | القرض الحسن ينزل |
| (476,663,904) | (307,414,691) | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| 3,187,880,840 | 3,009,588,982 | المجموع |

9.1 كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن: -

دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2023 | | | | الإيضاح |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 3,664,544,744 | 96,422,461 | 394,607,966 | 3,173,514,317 | الرصيد في بداية السنة |
| 489,237,462 | 54,826,840 | 54,269,423 | 380,141,199 | قرض الحسن خلال السنة |
| (836,778,533) | (25,917,412) | (89,349,357) | (721,511,764) | قرض الحسن المسددة |
| - | (26,583,327) | (135,144,121) | 161,727,448 | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (20,405,740) | 319,559,478 | (299,153,738) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | 77,228,457 | (44,095,437) | (33,133,020) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| 3,317,003,673 | 155,571,279 | 499,847,952 | 2,661,584,442 | المجموع |

| 31 كانون الأول 2022 | | | | الإيضاح |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 1,138,094,941 | - | 53,736,210 | 1,084,358,731 | الرصيد في بداية السنة |
| 2,973,978,439 | 47,635,736 | 367,496,189 | 2,558,846,514 | قرض الحسن خلال السنة |
| (447,528,636) | - | (26,710,202) | (420,818,434) | قرض الحسن المسددة |
| - | - | (11,000,000) | 11,000,000 | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | 16,112,427 | (16,112,427) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | 48,786,725 | (5,026,658) | (43,760,067) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| 3,664,544,744 | 96,422,461 | 394,607,966 | 3,173,514,317 | المجموع |

9.2 كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة/ القرض الحسن والميسرة

دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2023 | | | | الإيضاح |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 476,663,904 | 96,422,461 | 122,579,374 | 257,662,069 | الرصيد في بداية السنة |
| 75,044,029 | 54,826,840 | 4,354,455 | 15,862,734 | الخسارة الائتمانية المضافة |
| (244,293,242) | (70,126,304) | (63,030,195) | (111,136,743) | الخسارة الائتمانية المسددة |
| - | (1,120,108) | (5,674,786) | 6,794,894 | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (1,660,067) | 25,658,853 | (23,998,786) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | 77,228,457 | (43,891,139) | (33,337,318) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| 307,414,691 | 155,571,279 | 39,996,562 | 111,846,850 | المجموع |

| 31 كانون الأول 2022 | | | | الإيضاح |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 105,011,917 | | 15,471,950 | 89,539,967 | الرصيد في بداية السنة |
| 369,270,975 | 47,635,736 | 114,200,615 | 207,434,624 | الخسارة الائتمانية المحظقة |
| 2,381,012 | - | (6,537,437) | 8,918,449 | الخسارة الائتمالية الممددة |
| - | - | (898,517) | 898,517 | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | 5,369,421 | (5,369,421) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | 48,786,725 | (5,026,658) | (43,760,067) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| 476,663,904 | 96,422,461 | 122,579,374 | 257,662,069 | المجموع |

10 استثمارات في الشركات التابعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 48,000,000,00 | 48,000,000,00 | الاستثمار في الشركات التابعة * |
| 48,000,000,000 | 48,000,000,000 | المجموع |

10.1 يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2023، 2022 الشركات التابعة التالية

| اسم الشركة | رأس المال | نسبة الملكية | طبيعة عمل الشركة | تاريخ المساهمة |
|-------------------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|
| شركة عين الثقة العقارية | 10,000,000,000 | %100 | عقارية | 24/05/2018 |
| شركة عين الثقة الزراعية | 8,000,000,000 | %100 | زراعية | 24/05/2018 |
| شركة أرض الثقة للتجارة العامة | 15,000,000,000 | %100 | تجارية | 02/10/2018 |
| شركة الثقة للإجارة | 15,000,000,000 | %100 | الإجارة | 02/10/2018 |

10.2 بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم 22813/3/9 تاريخ 2018/10/2 وكتاب رقم 4686/3/9 تاريخ 2018/03/04.

10.3 يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

10.4 أهم بنود الشركات التابعة:

بالآلاف دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------|------------|---------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 30,448,983 | 24,492,419 | استثمارات ومشاريع |
| 57,492,015 | 51,670,286 | اجمالي الموجودات |
| 48,532,551 | 48,978,990 | اجمالي حقوق الملكية |
| (261,752) | 418,535 | صافي أرباح (خسائر) الفترة |

10.5 مشاريع واستثمارات الشركات التابعة كما في 31 كانون الأول 2023:

| المبلغ بالآلاف دينار | الإيضاح | المبلغ بالآلاف دينار | الإيضاح |
|----------------------|---------------------------------|----------------------|---|
| 11,136,238 | مشروع المقبرة النموذجية/ إيجاره | 11,760,000 | مجمع نور المرتضى السكني للاستثمارات/ التجارية |
| 1,466,795 | مشروع إنتاج بيض المائدة/كربلاء | 129,386 | مشروع نولجن كربلاء/زراعية |

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

11 ممتلكات ومعدات - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

11.1 31 كانون الأول 2023

| التكلفة/ دينار عراقي | اراضي | مباني | الات ومعدات والدوات | وسائط نقل | اثاث واجهزة | ديكورات وقواطع | مشاريع تحت التنفيذ | المجموع |
|------------------------------|----------------|----------------|------------------------|---------------|---------------|-------------------|--------------------|----------------|
| الرصيد في بداية السنة | 11,929,981,122 | 9,522,063,177 | 799,545,054 | 1,618,834,500 | 4,165,407,419 | 470,336,820 | 2,838,908,190 | 31,345,076,282 |
| الاضافات | - | 1,724,378,900 | - | 75,738,451 | 124,780,353 | 5,279,200 | 544,222,240 | 11,863,996,514 |
| مناقشات | - | - | - | 135,050,000 | 171,715,630 | - | (2,031,144,530) | - |
| الاستبعادات | - | - | (33,359,500) | (159,088,500) | (67,140,946) | (6,743,175) | - | (266,332,121) |
| الرصيد في نهاية الفترة | 11,929,981,122 | 22,204,063,607 | 922,540,294 | 1,670,534,451 | 4,394,762,456 | 468,872,845 | 1,351,985,900 | 42,942,740,675 |
| الائتلاف المتراكم | | | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 80,000,000 | 1,080,862,239 | 404,288,633 | 1,214,919,789 | 1,755,736,676 | 343,158,409 | - | 4,878,965,746 |
| النكاح السنة | - | 324,560,042 | 138,402,595 | 138,690,575 | 797,743,248 | 89,142,114 | - | 1,488,538,574 |
| الاستبعادات | - | - | (10,575,757) | (60,666,807) | (31,662,878) | (4,375,450) | - | (107,280,892) |
| خسارة التخلي | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الائتلاف المتراكم والتفني | 80,000,000 | 1,405,422,281 | 532,115,471 | 1,292,943,557 | 2,521,817,045 | 427,925,073 | - | 6,260,223,428 |
| صافي القيمة المقدرة | | | | | | | | |
| | 11,849,981,122 | 20,798,641,326 | 390,424,823 | 377,590,894 | 1,872,945,411 | 40,947,772 | 1,351,985,900 | 36,682,517,247 |

- بلغت كلفة يوجد ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل كما في 31 كانون الأول 2023 (2,176,824) ألف دينار عراقي.
- تبلغ قيمة الائتمانات المالية لاقتناء ممتلكات ومعدات مشاريع تحت التنفيذ (4,023) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2023، سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات.

مصرف الثقة التولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

11.2 31 كانون الأول 2022

| المجموع | مشاريع تحت التنفيذ | ديكورات وقواطع | اثاث وأجهزة | وسائط نقل | الألت ومعدات وأدوات | مباني | أراضي | التكلفة/دينار عراقي |
|--------------------------|--------------------|----------------|---------------|---------------|---------------------|----------------|-----------------|---------------------------|
| 29,608,295,248 | 667,595,395 | 463,797,520 | 4,012,199,305 | 1,519,256,500 | 669,944,264 | 10,317,916,970 | 11,957,585,294 | الرصيد في بداية السنة |
| 4,871,255,999 | 2,193,650,795 | 6,539,300 | 153,208,114 | 99,578,000 | 129,600,790 | - | 2,288,679,000 | الإضافات |
| (22,338,000) | (22,338,000) | - | - | - | - | - | - | مخالفات |
| (3,112,136,965) | - | - | - | - | - | (795,853,793) | (2,316,283,172) | الإستهادات |
| 31,345,076,282 | 2,838,908,190 | 470,336,820 | 4,165,407,419 | 1,618,834,500 | 799,545,054 | 9,522,063,177 | 11,929,981,122 | الرصيد في نهاية الفترة |
| الائتمار المتراكم | | | | | | | | |
| 3,463,064,128 | - | 250,615,449 | 949,165,545 | 950,317,287 | 279,490,506 | 953,475,341 | 80,000,000 | الرصيد في بداية السنة |
| 1,493,546,300 | - | 92,542,960 | 804,495,165 | 264,602,502 | 126,874,093 | 205,031,580 | - | انقضاء السنة |
| (77,644,682) | - | - | 2,075,966 | - | (2,075,966) | (77,644,682) | - | الإستهادات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | خسارة الفئسي |
| 4,878,965,746 | - | 343,158,409 | 1,755,736,676 | 1,214,919,789 | 404,288,633 | 1,080,862,239 | 80,000,000 | الائتمار المتراكم والتفسي |
| 26,466,110,536 | 2,838,908,190 | 127,178,411 | 2,409,670,743 | 403,914,711 | 395,256,421 | 8,441,200,938 | 11,849,981,122 | صافي القيمة المقدرة |

- بلغت كلفة يوجد ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل كما في 31 كانون الأول 2022 (1,257,360) ألف دينار عراقي.
- تبلغ قيمة الائتمارات المالية لاقتناء ممتلكات ومعدات (مشاريع تحت التنفيذ) 119,271 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2022، سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات.

11.3 الحركة على مخصص خسارة تذبدي الممتلكات والمعدات هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------|------------|-----------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 80,000,000 | 80,000,000 | الرصيد في بداية السنة |
| - | - | المضاف خلال السنة |
| - | - | الاستبعاد * |
| 80,000,000 | 80,000,000 | المجموع |

12 موجودات غير ملموسة - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------|---------------|-----------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 3,200,064,578 | 2,817,203,990 | الرصيد في بداية السنة |
| 22,338,000 | 21,900,000 | مناقصات |
| 425,093,601 | 92,086,130 | الإضافات |
| (830,292,189) | (896,161,997) | الإطفاء للسنة |
| 2,817,203,990 | 2,035,028,123 | المجموع |

13 موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2023 | | الإيضاح |
|---------------------|---------------|-----------------------|
| التزامات التأجير | حق الاستخدام | |
| 1,233,947,817 | 1,219,568,064 | الرصيد في بداية السنة |
| 140,743,005 | 140,743,005 | إضافات خلال الفترة |
| (202,537,155) | (202,537,155) | الاستبعادات |
| - | (326,397,922) | الإطفاء للفترة |
| 45,744,903 | - | تكاليف التمويل |
| (335,654,081) | - | المدفوع خلال السنة |
| 882,244,489 | 831,375,992 | المجموع |

| 31 كانون الأول 2022 | | الإيضاح |
|---------------------|---------------|-----------------------|
| التزامات التأجير | حق الاستخدام | |
| 1,335,764,211 | 1,387,360,830 | الرصيد في بداية السنة |
| 203,869,953 | 203,869,953 | إضافات خلال الفترة |
| - | (371,662,719) | الإطفاء للفترة |
| 65,593,653 | - | تكاليف التمويل |
| (371,280,000) | - | المدفوع خلال السنة |
| 1,233,947,817 | 1,219,568,064 | المجموع |

14 موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------|----------------|---|
| 2022 | 2023 | |
| 332,666,495 | 105,387,803 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 587,208,793 | 600,426,491 | تأم متوقعة |
| 17,020,349,874 | 18,085,472,665 | عرفة المقاصة |
| 296,538,000 | 272,538,000 | تأمينات لدى الغير |
| 216,934,508 | 216,914,443 | قرطاسية في المخازن |
| 281,301,788 | 3,557,176,632 | الحالات ورواتب الكي كارد |
| 169,684,730 | 106,635,043 | البطاقات الائتمانية/لقاط البيع وصراف الي |
| 116,800,000 | 104,800,000 | مدينو الاعتمادات المستندية المدفوعة |
| 44,676,000 | 602,524,100 | مدينو خطابات الضمان |
| (161,476,000) | (707,324,100) | ينزل - الخسارة الائتمانية المتوقعة - مدينو تعهدي |
| 18,904,684,188 | 22,944,551,077 | المجموع |

15 حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2023 | | | الإيضاح |
|---------------------|----------------|----------------|----------------------------|
| المجموع | شركات | افراد | |
| 46,453,404,111 | 36,824,914,417 | 9,628,489,694 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 28,281 | 28,281 | - | حسابات ودائع نافذة العملات |
| 3,262,591,594 | - | 3,262,591,594 | ودائع الاندخال |
| 49,716,023,986 | 36,824,942,698 | 12,891,081,288 | المجموع |

| 31 كانون الأول 2022 | | | الإيضاح |
|---------------------|----------------|----------------|----------------------------|
| المجموع | شركات | افراد | |
| 94,574,490,985 | 79,776,459,162 | 14,798,031,823 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 773,800,000 | 773,800,000 | - | حسابات ودائع نافذة العملات |
| 8,299,746,663 | - | 8,299,746,663 | ودائع الاندخال |
| 103,648,037,648 | 80,550,259,162 | 23,097,778,486 | المجموع |

16 البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الاول | | الايضاح |
|----------------|---------------|-------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 4,157,062,994 | 2,051,174,993 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 4,157,062,994 | 2,051,174,993 | المجموع |

17 قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الاول | | الايضاح |
|----------------|----------------|-------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 35,184,902,010 | 30,903,212,409 | قروض طويلة الأجل* |
| 35,184,902,010 | 30,903,212,409 | المجموع |

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

18 تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الاول | | الايضاح |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 57,651,569,370 | 52,559,263,005 | تأمينات مقابل خطابات الضمان |
| 325,324,500 | - | تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية |
| 57,976,893,870 | 52,559,263,005 | المجموع |

19 مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2023 | | | | | الإيضاح |
|-----------------------|------------------|-----------------|---------------|-----------------------|---|
| الرصيد في نهاية السنة | تغير اسعار الصرف | المخصص المستخدم | المخصص المكون | الرصيد في بداية السنة | |
| 5,705,284,278 | (42,490,650) | | 1,524,571,735 | 4,223,203,193 | الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي |
| 399,599,930 | | (74,988,250) | 35,387,625 | 439,200,555 | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 681,654 | | | | 681,654 | مخصص تقلبات الأسعار |
| 316,358,700 | | | 3,012,940 | 313,345,760 | مخصص مخاطر التشغيل |
| 6,421,924,562 | (42,490,650) | (74,988,250) | 1,562,972,300 | 4,976,431,162 | المجموع |

| 31 كانون الأول 2022 | | | | | الإيضاح |
|-----------------------|-------------------------|-----------------|---------------|-----------------------|---|
| الرصيد في نهاية السنة | ما تم رده الى الإيرادات | المخصص المستخدم | المخصص المكون | الرصيد في بداية السنة | |
| 4,223,203,193 | - | - | 2,192,901,985 | 2,030,301,208 | الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي |
| 439,200,555 | - | (3,366,587) | 140,136,403 | 302,430,739 | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 681,654 | - | - | | 681,654 | مخصص تقلبات الأسعار |
| 313,345,760 | - | - | 3,012,940 | 310,332,820 | مخصص مخاطر التشغيل |
| 4,976,431,162 | - | 3,366,587 | 2,336,051,328 | 2,643,746,421 | المجموع |

20 مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------|-----------------|--------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 763,076,538 | 1,602,000,000 | الرصيد في بداية السنة |
| 1,602,000,000 | 598,235,000 | مخصص الضريبة المكون خلال السنة |
| (763,076,538) | (1,602,000,000) | ينزل الضريبة الدخل المدفوعة |
| 1,602,000,000 | 598,235,000 | المجموع |

20.1 ضريبة الدخل

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|-----------------|--|--|
| 2023 | | |
| 839,996,186 | | الربح المحاسبي |
| | | يضاف |
| 2,589,279,031 | | القرامات والرسوم والضرائب |
| 2,289,309,694 | | المخصصات/ الخسارة الائتمانية المتوقعة المضافة ومكافأة نهاية الخدمة |
| | | يطرح |
| (1,730,355,253) | | المخصصات/ الخسارة الائتمانية المتوقعة المستردة |
| 3,988,229,658 | | صافي الربح الخاضع للضريبة |
| 598,235,000 | | ضريبة الدخل المستحقة 15% |

20.2 تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------|--|-------------------------------------|
| 2023 | | |
| 598,235,000 | | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| 260,331,000 | | ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة |
| 858,566,000 | | المجموع |

- تم التوصل للتسوية النهائية لضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع المباشرة لغاية 31 كانون الأول 2022

21 مطلوبات أخرى: -

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------|---------------|------------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 33,510,868 | 2,792,387 | أرباح حسابات الاستثمار غير الموزعة |
| 148,259,904 | 206,174,941 | مصروف مستحقة |
| 9,357,268 | 13,485,449 | أمانات رسوم طوابع |
| 52,848,361 | 21,461,183 | مستحقات ضريبة و ضمان اجتماعي |
| 2,279,523,583 | 5,006,792,181 | المفاتيح المسحوية على المصرف |
| 117,394,898 | 281,426,354 | تأمينات وأمانات مستلمة |
| | 10,000,000 | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية |
| | 769,000,000 | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات |
| 25,351,602 | 8,971,241 | الحوالات |
| 841,915,233 | 289,489,060 | نعم داتة أخرى |
| 3,508,161,717 | 6,609,592,796 | المجموع |

22 حسابات الودائع الاستثمارية:-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الاول | | الايضاح |
|----------------|-------------|--------------------------|
| 2022 | | |
| 5,599,580,915 | 335,597,774 | حسابات استثمارية / أفراد |
| 1,000,000,000 | - | حسابات استثمارية / شركات |
| 6,599,580,915 | 335,597,774 | المجموع |

23 الاحتياطات والأرباح المدورة:

23.1 احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ألا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

23.2 احتياطي / توسعات

يقتطع ما نسبته 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني بناءً على قرار الهيئة العامة للمصرف.

23.3 الأرباح (الخسائر) المدورة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الاول | | الايضاح |
|----------------|---------------|-----------------------|
| 2022 | 2023 | |
| (389,278,329) | (399,767,525) | الرصيد في بداية السنة |
| (10,489,196) | (18,569,814) | أرباح (خسائر) السنة |
| (399,767,525) | (418,337,339) | المجموع |

24 إيرادات البيوع المؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------|---------------|-----------------------|
| 2022 | 2023 | |
| | | الأفراد |
| 1,174,345,452 | 1,981,596,560 | مرايحات للأمر بالشراء |
| | | الشركات |
| 31,358,069 | 185,523,991 | مرايحات للأمر بالشراء |
| 1,205,703,521 | 2,167,120,551 | المجموع |

25 الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2023 | | | | | |
|---------------------|-------------------|-----------------|-------------|-------------------|-----------------|
| رقم الإصدار | القيمة/ الف دينار | تاريخ الاستحقاق | رقم الإصدار | القيمة/ الف دينار | تاريخ الاستحقاق |
| ICD 117 | 30,000,000 | 24/07/2023 | ICD 122 | 30,000,000 | 18/10/2023 |
| ICD 118 | 30,000,000 | 09/08/2023 | ICD 123 | 30,000,000 | 06/11/2023 |
| ICD 119 | 40,000,000 | 28/08/2023 | ICD 124 | 30,000,000 | 22/11/2023 |
| ICD 120 | 30,000,000 | 13/09/2023 | ICD 125 | 30,000,000 | 27/12/2023 |
| ICD 121 | 30,000,000 | 02/10/2023 | - | - | - |

- شهادات الإيداع الإسلامية / البنك المركزي العراقي يتم الدخول في المزاد الصادر عن البنك المركزي العراقي خلال الفترة المالية استحقاق (14) يوم ، و تحقق أرباح بمبلغ (850,961,510) دينار عراقي خلال الفترة المالية بعائد 7,5 % .

26 أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | | | | | | |
|----------------|--------------|-----------------------|-------------|--------------|-----------------------|-------------|------------|
| الإيضاح | 2022 | | | 2023 | | | المجموع |
| | أرباح متحققة | أرباح (خصائر) التقييم | أرباح موزعة | أرباح متحققة | أرباح (خصائر) التقييم | أرباح موزعة | |
| مبانك ذهبية | 43,793,000 | 64,000 | - | 43,857,000 | 64,000 | - | 7,233,750 |
| صكوك إسلامية | - | (18,543,760) | 53,607,375 | 35,063,615 | (18,543,760) | 53,607,375 | 3,611,018 |
| المجموع | 43,793,000 | (18,479,760) | 53,607,375 | 78,920,615 | (18,479,760) | 53,607,375 | 10,844,768 |

27 صافي إيرادات العمولات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 3,045,967,916 | 1,068,345,958 | عمولة الحوالات |
| 9,816,529,440 | 9,123,649,437 | عمولة خطابات الضمان |
| 702,924,899 | 1,862,541 | عمولة الاعتمادات المستندية |
| 181,610,000 | 27,175,000 | عمولة القروض المسيرة |
| 1,980,080,000 | 280,000,000 | عمولة مزاد العملة |
| 118,920,203 | 98,755,445 | عمولة اليمتقات والخدمات الإلكترونية |
| 3,586,813,395 | 2,078,485,233 | عمولات مصرفية أخرى |
| (664,151,788) | (694,857,475) | ينزل: - عمولات مصرفية مدينة |
| 18,768,694,065 | 11,983,416,139 | المجموع |

28 أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|-------------------|------------------------|------------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 14,600 | (2,767,718,778) | أرباح عملات أجنبية ناتج عن التقييم |
| 67,568,144 | (18,281,918) | أرباح عملات أجنبية ناتج عن التداول |
| 67,582,744 | (2,786,000,696) | المجموع |

29 الأيرادات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 4,584,000 | 24,000,000 | الإيجارات المقبوضة من الغير |
| 252,460,362 | 176,573,124 | مبيعات ومطبوعات |
| 119,313,523 | 554,350,094 | بريد هاتف وسويفت |
| - | (2,762,577) | أرباح (خسائر) بيع ممتلكات |
| 267,204,794 | 240,151,342 | ادارة الحسابات |
| 1,589,646,972 | 1,673,073,435 | عمولات مصرفية متفرقة |
| 3,424,733 | 4,238,000 | إيراد كشف وتقييم واستعلام التمامي |
| 2,236,634,384 | 2,669,623,418 | المجموع |

30 نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الاول | | الايضاح |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 3,721,982,182 | 3,601,423,290 | رواتب الموظفين |
| 240,338,880 | 220,448,763 | مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| 82,210,300 | 26,785,160 | نفقات تدريب الموظفين |
| 54,229,810 | 23,795,000 | مخصصات سفر وإيقاد |
| 260,386,397 | 256,362,935 | تجهيزات عابدين |
| 4,359,147,569 | 4,128,815,148 | المجموع |

31 مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الاول | | الايضاح |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 269,824,463 | 102,773,044 | القرطاسية والمطبوعات |
| 192,927,815 | 168,464,637 | بريد وهاتف وسويفت |
| 420,776,247 | 500,192,997 | صيانة العامة |
| 2,184,053,341 | 2,589,279,031 | رسوم ورخص وضرائب |
| 903,866,052 | 1,004,026,846 | إعلانات واشتراقات |
| 219,217,785 | 183,517,990 | المياه والكهرباء والوقود |
| 28,317,000 | 35,023,250 | ضيافة |
| 60,000,000 | 60,000,000 | أجور مدقق الحسابات الخارجي |
| 15,270,496 | 43,877,500 | أتعاب مهنية وقانونية |
| 670,964,220 | 554,917,908 | خدمات مصرفية |
| 879,212,500 | 589,386,500 | النقل والبضائع- نقل النقد |
| 326,189,880 | 373,185,261 | متفرقة |
| 126,700,000 | 126,200,000 | مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية |
| 6,297,319,799 | 6,330,844,964 | المجموع |

32 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|-----------------|-----------------|----------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 199,157,985,917 | 249,908,968,578 | خطابات الضمان: |
| 48,168,981,340 | 45,435,085,595 | - دخول طء |
| 140,823,342,561 | 197,873,882,983 | - حسن تنفيذ |
| 10,165,662,016 | 6,600,000,000 | - سلف تشغيل |
| 1,301,298,000 | - | الاعتمادات المستندية |
| 200,459,283,917 | 249,908,968,578 | المجموع |

32.1 إفصاح الحركة على خطابات الضمان: -

دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2023 | | | | لايضاح |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 249,908,968,578 | 203,674,000 | - | 249,705,294,578 | الرصيد حسب المرحلة |
| 5,705,284,278 | 66,136,890 | - | 5,639,147,388 | الخسارة الائتمانية المتوقعة |

| 31 كانون الأول 2022 | | | | لايضاح |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 199,157,985,917 | - | - | 199,157,985,917 | الرصيد حسب المرحلة |
| 4,203,684,453 | - | - | 4,203,684,453 | الخسارة الائتمانية المتوقعة |

32.2 إفصاح الحركة على الاعتمادات المستندية: -

دينار عراقي

دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2023 | | | | لايضاح |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| - | - | - | - | الرصيد حسب المرحلة |
| - | - | - | - | الخسارة الائتمانية المتوقعة |

| 31 كانون الأول 2022 | | | | لايضاح |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 1,301,298,000 | | | 1,301,298,000 | الرصيد حسب المرحلة |
| 19,518,740 | | | 19,518,740 | الخسارة الائتمانية المتوقعة |

33 إيضاحات أخرى**33.1 إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:**

| 31 كانون الأول 2023 | | الإيضاح |
|--|--------------------------------|---|
| الإيرادات والعمولات بالآلاف دينار عراقي | المبلغ دولار أمريكي بالآلاف | |
| 452,137 | 34,244 | نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ حوالات |
| 280,000 | 324,830 | نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات |
| 129,000 | 12,900 | نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف |
| 861,137 | 371,974 | المجموع |

33.2 القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة ضد المصرف كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022، ولا يوجد داعمي لرصد مخصص قضايا مقامة ضد المصرف.

34 النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|-----------------|-----------------|--|
| 2022 | 2023 | |
| 310,656,010,159 | 187,186,607,986 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 23,093,740,961 | 12,280,135,496 | بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (4,157,062,994) | (2,051,174,993) | يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية |
| 329,592,688,126 | 197,415,568,489 | المجموع |

35 حصة السهم من ربح السنة:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|-----------------|-----------------|---|
| 2022 | | |
| (10,489,196) | (18,569,814) | ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية المتصلة |
| (272,225,708) | (211,358,978) | ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية الموحدة |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| فلس/ دينار | فلس/ دينار | |
| 0/00004- | 0/00007- | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة/ المتصلة |
| 0/00108- | 0/00085- | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة/ الموحدة |

36 أرقام المقارنة:

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2022، تم إعادة تبويب بعض بنود التدفقات النقدية وقائمة الدخل والموجودات الأخرى كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2022 دون أي أثر على القوائم المالية ونتيجة أعمال المصرف.

أف ذات علاقة:

اعتيادية في معاملات مع كبار المساهمين والشركات الشقيقة والإدارة التنفيذية العليا باستخدام نسب المراجعة والعمولات ذات مع أطراف ذات علاقة:

| 31 كانون الأول | | الشركات التابعة | الهيئة الشرعية | الإدارة التنفيذية | مجلس الإدارة | كبار المساهمين* |
|----------------|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 2022 | 2023 | | | | | |
| | | بالآلاف دينار عراقي | بالآلاف دينار عراقي | بالآلاف دينار عراقي | بالآلاف دينار عراقي | بالآلاف دينار عراقي |
| 5,321,329 | 8,844,913 | - | - | - | - | 8,844,913 |
| 24,901,590 | 9,776,732 | 9,590,386 | - | 80,259 | 32,008 | 74,075 |
| - | 2,060,772 | 2,060,772 | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | 20,000,000 | - | - | - | - | 20,000,000 |
| 19,615 | 204,036 | 240 | - | 8,771 | - | 195,022 |
| - | 639,228 | 639,228 | - | - | - | - |

سهم المصدرة من قبل المصرف إذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته 5% فأكثر).
لات المتحققة للشركة العقارية التابعة للمصرف (مشروع بناء فرع الحلة ومشروع بناء فرع البصرة).

| 31 كانون الأول | |
|---------------------|---------------------|
| 2022 | 2023 |
| بالآلاف دينار عراقي | بالآلاف دينار عراقي |
| 76,200 | 80,500 |
| 50,500 | 45,250 |
| 634,126 | 566,800 |
| 760,826 | 693,000 |

ظهرت ضمن إيضاح رقم (30) مصاريف تشغيلية أخرى - بند مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية.
ن إيضاح رقم (30) نفقات الموظفين - بند رواتب الموظفين.

38 إدارة المخاطر

- ان الخطر يشكل جزء لا يتجزأ من العمل المصرفي وبعض المخاطر هيكلية لا يمكن فصلها عن وظيفة التمويل فستظل مخاطر الائتمان هي الأبرز في العمل المصرفي طالما كانت وظيفة المصرف هي منح الائتمان. كذلك نشأة وتزايد ظهور مخاطر العمليات الالكترونية التي أصبحت نقطة التحول الأهم في ظل التطورات العلمية في الصناعة المصرفية الحديثة والتي أدت الى تسريع العمليات وتسهيل الحصول على الخدمات في كافة الامكان وخروج المصارف من الأنظمة التقليدية للعمل الى أنظمة أكثر حداثة وكذلك أكثر 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 عبر 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 وتقدرها 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، فإن جوهر عمل القسم ينصب في التعرف على تلك المخاطر وقياسها ووضع الاجراءات المناسبة لها وقياس الخطر وأثره ووضع خطط وجدول زمنية تعالج الاحداث كلا حسب درجته.

38.1 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:

38.1.1 إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

38.1.2 مراجعة طلبات الائتمان المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثوقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتتنحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.

38.1.3 مراقبة سقوف الائتمان وحدود المبالغ المسموح بها وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.

38.1.4 التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتقادي مخاطر التركيز والتي تعد من أهم المخاطر التي تتطلب تخصيص قاعدة رأسمالية مقابلها وفقاً للدعامة الثانية الصادرة عن لجنة بازل. وبالتالي، فإن سياسة المصرف على المحافظة على نسب كفاية رأس المال تفوق الحدود الدنيا بعد تكوين القاعدة الرأسمالية التحويلية لتغطية مخاطر التركيز. ووضع سقوف ملائمة لمختلف أنواع التركيز بما يتوافق مع بيان تقبل المخاطر والحدود التي يمكن أن تحملها، ولا تتجاوز هذه السقوف النسب المفروضة والمحددة من قبل البنك المركزي في التعليمات والضوابط الصادرة من قبله، ويمكن أن تنشأ من مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات أو منتجات معينة أو في مدة التمويل أو عملة ذات أهمية.

38.1.5 إدارة التحويلات المتعثرة بما يقلل الضائرات الائتمانية المتوقعة.

38.1.6 فصل المهام ما بين مهام المناطة بقطاعات الاعمال والقرار الائتماني.

38.1.7 فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

38.2 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 (9)، 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 وتسعيره وتم البدء بمشروع تصنيف متعاملي والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

38.3 مخففات مخاطر الائتمان:

- يقوم المصرف باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً 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 استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

38.4 حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) والمعيار المحاسبي الاسلامي رقم (30)

- يطبق المصرف منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، 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 باحتمال 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 (9)،

38.5 الأدوات التي تدخل في الاحتساب

38.5.1.1 - منتجات التمويل الإسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد)

38.5.1.2 - الائتمان التعهدي المنصوص عليها وفق المعيار (9)

38.5.1.3 - الصكوك الإسلامية بالتكلفة المضافة.

38.5.2 المعايير اللازمة للمراحل: -

- يتم التأكد على وجوب أدراج جميع أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن أحد المراحل الثلاثة

38.5.2.1 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.

38.5.2.2 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.

38.5.2.3 المرحلة الثالثة:

- تتضمن أدوات الدين التي توفر دليل / ادله على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)

38.5.3 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 12 شهراً أو لكامل عمر الائتمان تبعاً للتصنيف.
- يمثل الرصيد الائتماني التعهدي رصيد الائتمان مع الأخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الائتمان كما في حالة خطابات الضمان والتي عادة تكون سنة والتي تجدد سنوياً، ففي هذه الحالة يمتد العمر المتوقع للائتمان الى ما بعد التجديد بناء 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 (CCF) Credit Conversion Factor ويتم معاملة الناتج مثل بنود داخل الميزانية حيث يتم ترجيحها بأوزان مخاطر.

38.5.4 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 الي نقد، و لتعزيز قدرة المصرف علي 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 (35%).

38.5.5 نسبة التخفيض:

- يتم الالتزام بنسب التخفيض (Haircut) على الضمانات المحددة بموجب تعليمات رقم (4) لسنة 2010 يتم طرح تكاليف تسيل الضمانات مثل الرسوم والعمولات يتم تحديد المدة اللازمة بين عدم الانتظام استرداد الضمانات و الضمانات المقبولة (عقارية، نقدية، ذهب، وحسب تعليمات رقم 4 لسنة 2010).

38.5.6 قياس احتمالية التعثر PD

- لغايات احتساب احتمالية التعثر، يتطلب المعيار استخدام بيانات تعثر تاريخية وبيانات حالية بالإضافة الى بيانات ذات بعد مستقبلي لذا قام المصرف بجمع بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي العراقي تم ربط المؤشرات الاقتصادية ببيانات التعثر التاريخية بناء على الاختبارات الإحصائية حيث تم اختبار كل من نمية التضخم ونسبة الناتج المحلي الإجمالي مع بيانات التعثر باستخدام تحليل الانحدار.

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ل 12 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).

38.5.7 الانتقال بين المراحل:

38.5.7.1 في حالة وجود مستحقة أقل من 30 يوم مؤشر على وجود مؤشر ارتفاع في مخاطر الائتمان.

38.5.7.2 في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من 30 يوم وأقل من 90 يوم يتم تصنيف إجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة 2 Stage

38.5.7.3 في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من 90 يوم يتم تصنيف إجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة Stage 3

38.5.7.4 لا يتم انتقال العميل الى المرحلة الأدنى لحين التزام العميل بسداد 3 أقساط شهرية أو قسطين ربع سنوي أو قسط نصف سنوي

38.6 التعرضات لمخاطر الائتمان بعد الخسارة المتوقعة الأرباح المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخفقات المخاطر الأخرى هي كما يلي:

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|---|
| 2022 | 2023 | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| 167,591,295 | 57,134,067 | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 21,353,882 | 12,280,135 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 36,733,221 | 88,750,114 | مزايحة للأمر بالشراء - بالصافي |
| 3,187,881 | 3,009,589 | القرض الحسن - بالصافي |
| - | - | متبلو التمان تعهدي - بالصافي |
| 228,866,279 | 161,173,905 | مجموع البنود داخل بيان المركز المالي |
| 194,954,301 | 244,203,684 | بنود خارج بيان المركز المالي |
| 1,281,779 | - | خطابات الضمان - بالصافي |
| 196,236,080 | 244,203,684 | الاعتمادات المستندية - بالصافي |
| | | مجموع البنود خارج بيان المركز المالي |
| 425,102,359 | 405,377,589 | أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي |

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

38.7 تصنيف صافي التعرضات الائتمانية حسب درجة مخاطرها:

| 31 كانون الأول 2022 | 31 كانون الأول 2023 | | | | | الإيضاح |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| | اجمالي | بنوك ومؤسسات مصرفية | البنك المركزي | شركات | افراد | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| 190,685,036 | 69,414,202 | 12,280,135 | 57,134,067 | - | - | مكتبية المخاطر |
| 42,800,489 | 94,276,787 | - | - | 21,767,729 | 72,509,058 | المرحلة الأولى |
| 2,842,991 | 6,775,735 | - | - | 140,400 | 6,635,335 | المرحلة الثانية |
| 3,759,398 | 4,886,226 | - | - | 966,411 | 3,919,815 | المرحلة الثالثة |
| 240,087,914 | 175,352,950 | 12,280,135 | 57,134,067 | 22,874,540 | 83,064,208 | المجموع |
| 6,741,166 | 5,516,349 | - | - | 1,084,033 | 4,432,316 | ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| 3,647,842 | 1,403,343 | - | - | 290,599 | 1,112,744 | المرحلة الأولى |
| 550,448 | 317,426 | - | - | 1,317 | 316,109 | المرحلة الثانية |
| 2,542,876 | 3,795,580 | - | - | 792,117 | 3,003,463 | المرحلة الثالثة |
| 4,454,440 | 8,627,667 | - | - | 1,153,271 | 7,474,396 | ينزل: إيرادات موجلة |
| 4,081,950 | 7,986,199 | - | - | 1,132,630 | 6,853,569 | المرحلة الأولى |
| 191,570 | 464,785 | - | - | 6,618 | 458,167 | المرحلة الثانية |
| 180,920 | 176,683 | - | - | 14,023 | 162,660 | المرحلة الثالثة |
| 26,029 | 35,029 | - | - | 1,784 | 33,245 | ينزل: الأرباح المعلقة |
| 228,866,279 | 161,173,905 | 12,280,135 | 57,134,067 | 20,635,452 | 71,124,251 | صافي بنود داخل الميزان |
| 200,459,284 | 249,705,294 | - | - | 245,188,628 | 4,516,666 | بنود خارج بيان المركز المالي |
| - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى |
| - | 203,674 | - | - | 153,674 | 50,000 | المرحلة الثانية |
| 200,459,284 | 249,908,968 | - | - | 245,342,302 | 4,566,666 | المرحلة الثالثة |
| 4,223,204 | 5,705,284 | - | - | 5,557,220 | 148,064 | المجموع |
| 4,223,204 | 5,639,148 | - | - | 5,511,915 | 127,233 | ينزل: الخسارة المتوقعة - خارج الميزان |
| - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى |
| - | 66,136 | - | - | 45,305 | 20,831 | المرحلة الثانية |
| 196,236,080 | 244,203,684 | - | - | 239,785,082 | 4,418,602 | المرحلة الثالثة |
| 425,102,359 | 405,377,589 | 12,280,135 | 57,134,067 | 260,420,534 | 75,542,853 | صافي بنود داخل وخارج الميزان |

38.8 توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات قبل الخصارة الائتمانية المتوقعة والأرباح المرحلة والمعلقة:

| 31 كانون الأول 2023 | | | | الإيضاح |
|--|---|---|---|---|
| الخصارة الائتمانية المبلغ بالآلاف دينار | الضمانات العقارية المبلغ بالآلاف دينار | التأمينات النقدية المبلغ بالآلاف دينار | اجمالي التعرضات المبلغ بالآلاف دينار | |
| | | | | بنود بيان المركز المالي |
| - | - | - | 57,134,067 | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| - | - | - | 12,280,135 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 4,501,610 | 119,951,165 | 955,647 | 101,914,420 | مرايحة للأمر بالشراء |
| 307,415 | - | - | 3,317,004 | القرض الحسن |
| 707,324 | - | - | 707,324 | مدينو الثمان تعديدي |
| 5,516,349 | 119,951,165 | 955,647 | 175,352,950 | مجموع بنود المركز المالي |
| | | | | بنود خارج المركز المالي |
| 5,705,284 | 279,539,039 | 52,559,263 | 249,908,968 | خطابات الضمان |
| - | - | - | - | الاعتمادات المستندية |
| 5,705,284 | 279,539,039 | 52,559,263 | 249,908,968 | مجموع بنود خارج المركز المالي |
| 11,221,633 | 399,490,204 | 53,514,910 | 425,261,918 | اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي |

| 31 كانون الأول 2022 | | | | الإيضاح |
|--|---|---|---|---|
| الخصارة الائتمانية المبلغ بالآلاف دينار | الضمانات العقارية المبلغ بالآلاف دينار | التأمينات النقدية المبلغ بالآلاف دينار | اجمالي التعرضات المبلغ بالآلاف دينار | |
| | | | | بنود بيان المركز المالي |
| - | - | - | 167,591,295 | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 1,739,859 | - | - | 23,093,741 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 4,363,167 | 24,396,343 | 476,648 | 45,576,857 | مرايحة للأمر بالشراء |
| 476,664 | - | - | 3,664,545 | القرض الحسن |
| 161,476 | - | - | 161,476 | الموجودات الاخرى |
| 6,741,166 | 24,396,343 | 476,648 | 240,087,914 | مجموع بنود المركز المالي |
| | | | | بنود خارج المركز المالي |
| 4,203,685 | 21,177,965 | 57,651,569 | 199,157,986 | خطابات الضمان |
| 19,519 | - | 325,325 | 1,301,298 | الاعتمادات المستندية |
| 4,223,204 | 21,177,965 | 57,976,894 | 200,459,284 | مجموع بنود خارج المركز المالي |
| 10,964,370 | 45,574,308 | 58,453,542 | 440,547,198 | اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي |

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

38.9 توزيع القيمة العادلة للضمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

| 31 كانون الأول 2023 | | | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| الخسارة الائتمانية | الضمانات العقارية | التأمينات النقدية | اجمالي التعرضات | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| 2,932,684 | 1,906,163 | - | 4,023,331 | مراجعة للأمر بالشراء |
| 155,571 | - | - | 155,571 | القروض الحسن |
| 707,324 | - | - | 707,324 | مدبولوا الائتمان التعهدي |
| 66,137 | - | 70,899 | 203,674 | الائتمان التعهدي - خطابات ضمان |

- بلغت نسبة تغطية اجمالي المخصصات (المراحل الثالثة) ائتمان نقدي الى اجمالي التعرضات ائتمان نقدي (المرحلة الثالثة) %113 .

| 31 كانون الأول 2022 | | | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| الخسارة الائتمانية | الضمانات العقارية | التأمينات النقدية | اجمالي التعرضات | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| 2,284,978 | 1,409,448 | - | 3,501,500 | مراجعة للأمر بالشراء |
| 96,422 | - | - | 96,422 | القروض الحسن |
| 161,476 | - | - | 161,476 | مدبولوا الائتمان التعهدي |
| - | - | - | - | الائتمان التعهدي - خطابات ضمان |

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

38.9.1 التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

| 31 كانون الأول 2023 | | | الإيضاح |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| مجموع | خارج العراق | داخل العراق | |
| المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | |
| 57,134,067 | - | 57,134,067 | ارصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 12,280,135 | 12,043,589 | 236,546 | ارصدة واداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 88,750,114 | | 88,750,114 | ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي |
| 3,009,589 | | 3,009,589 | القرض الحسن - بالصافي |
| - | | - | مدينون تعهدي |
| 161,173,905 | 12,043,589 | 149,130,316 | مجموع البنود داخل بيان المركز المالي |
| | | | بنود خارج بيان المركز المالي |
| 244,203,684 | | 244,203,684 | خطابات الضمان - بالصافي |
| - | | - | الاعتمادات المستندية - بالصافي |
| 244,203,684 | - | 244,203,684 | مجموع البنود خارج بيان المركز المالي |
| 405,377,589 | 12,043,589 | 393,334,000 | اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي |
| 31 كانون الأول 2022 | | | الإيضاح |
| 425,102,359 | 21,353,882 | 403,748,477 | اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي |

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

38.10 التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

| 31 كانون الأول 2023 | | | | | | | | | | | الإيضاح |
|---------------------|--------------|------------------------|-------------------------|--------------|--------------|------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|--------------------------------------|
| المجموع | قطاعات أخرى | قطاع النقل و الاتصالات | قطاع البناء و الإنشاءات | قطاع طبي | قطاع انتاجي | قطاع خدمي وسياحي | القطاع الصناعي | قطاع زراعي | القطاع التجاري | قطاع مالي | |
| الدين بالدين | الدين بالدين | الدين بالدين | الدين بالدين | الدين بالدين | الدين بالدين | الدين بالدين | الدين بالدين | الدين بالدين | الدين بالدين | الدين بالدين | |
| | | | | | | | | | | | بلود بيان المركز المالي |
| 57,134,067 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 57,134,067 | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 12,280,135 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12,280,135 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 88,750,114 | 15,676,766 | - | 21,194,170 | - | - | 3,308,196 | 4,970,270 | - | 43,600,712 | - | مراجعة للأمر بالقراءة |
| 3,009,589 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | القرض الحسن |
| 161,173,905 | 18,686,355 | - | 21,194,170 | - | - | 3,308,196 | 4,970,270 | - | 43,600,712 | 69,414,202 | مجموع البلود داخل بيان المركز المالي |
| | | | | | | | | | | | بلود خارج بيان المركز المالي |
| 244,203,684 | 825,069 | 5,585,420 | 119,615,664 | 1,507,378 | 104,864 | 9,076,275 | 10,624,048 | 44,537 | 66,740,877 | 30,079,552 | خطبات الضمان - بقصافي |
| | | | | | | | | | | | الاتصالات المستتية - بقصافي |
| 244,203,684 | 825,069 | 5,585,420 | 119,615,664 | 1,507,378 | 104,864 | 9,076,275 | 10,624,048 | 44,537 | 66,740,877 | 30,079,552 | مجموع البلود خارج بيان المركز المالي |
| 405,377,589 | 19,511,424 | 5,585,420 | 140,809,834 | 1,507,378 | 104,864 | 12,384,471 | 15,594,318 | 44,537 | 110,341,589 | 99,493,754 | إجمالي داخل وخارج بيان المركز المالي |

38.11 توزيع صافي التعرضات الاقتصادية وفق المراحل كما يلي:

| 31 كانون الأول 2023 | | | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| 99,493,754 | - | - | 99,493,754 | قطاع مالي |
| 110,341,589 | 141,537 | 1,730,270 | 108,469,782 | القطاع التجاري |
| 44,537 | - | - | 44,537 | قطاع زراعي |
| 15,594,318 | 128,556 | 1,538,194 | 13,927,568 | القطاع الصناعي |
| 12,384,471 | 29,219 | 318,648 | 12,036,604 | قطاع خدمي وسياحي |
| 104,864 | - | - | 104,864 | قطاع انتاجي |
| 1,507,378 | - | - | 1,507,378 | قطاع طبي |
| 140,809,834 | 103,118 | 247,537 | 140,459,179 | قطاع البناء و الانشاءات |
| 5,585,420 | - | - | 5,585,420 | قطاع النقل و الاتصالات |
| 19,511,424 | 614,042 | 2,158,875 | 16,738,507 | قطاعات اخرى |
| 405,377,589 | 1,016,472 | 5,993,524 | 398,367,593 | المجموع |

| 31 كانون الأول 2022 | | | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| 237,495,538 | - | - | 237,495,538 | قطاع مالي |
| 98,244,745 | 947,241 | 1,227,891 | 96,069,613 | قطاع تجاري |
| 301,431 | - | 5,126 | 296,305 | قطاع زراعي |
| 4,463,332 | 26,714 | 140,788 | 4,295,830 | قطاع صناعي |
| 30,795,173 | 20,516 | 369,164 | 30,405,493 | قطاع خدمي |
| 5,398,118 | - | 9,457 | 5,388,661 | قطاع انتاجي |
| 10,234,646 | 15,037 | 23,311 | 10,196,298 | قطاع طبي |
| 38,169,376 | 65 | 325,236 | 37,844,075 | قطاعات اخرى |
| 425,102,359 | 1,009,573 | 2,100,973 | 421,991,813 | المجموع |

38.12 التعرضات الائتمانية حسب قانون المصارف العراقي بشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

| 31 كانون الأول 2023 | | | | | | | | الإيضاح |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) | | | | | | تعليقات 4 قانون المصارف | | |
| المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | المخصص | الاجمالي | |
| ECL | الاجمالي | ECL | الاجمالي | ECL | الاجمالي | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | |
| المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | الاتساق الجيد |
| | | | | 1,403,343 | 94,276,788 | 616,168 | 94,219,099 | الاتساق المتوسط |
| | | 317,426 | 6,775,734 | - | - | 493,182 | 6,833,423 | غير منتجة للعوائد |
| 3,088,256 | 4,178,902 | | | - | - | 387,173 | 2,030,792 | دون المتوسط |
| | | | | - | - | 367,470 | 1,499,663 | الزدي |
| | | | | - | - | 440,305 | 648,447 | الاتساق الضعيف |
| 66,137 | 203,674 | | | 5,639,147 | 249,705,295 | 4,146,595 | 249,908,969 | الاتساق التعدي |
| 707,324 | 707,324 | | | | | 707,324 | 707,324 | الموجودات متبوا / تعدي |

| ECL / المخصص | الاجمالي | ملخص الاحتساب |
|--------------|-------------|---|
| 7,158,217 | 355,847,717 | تعليقات 4 تمهيد قانون المصارف |
| 11,221,633 | 355,847,717 | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) |
| 11,221,633 | 355,847,717 | أيهما شهد |

| 31 كانون الأول 2022 | | | | | | | | الإيضاح |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) | | | | | | تعليقات 4 قانون المصارف | | |
| المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | المخصص | الاجمالي | |
| ECL | الاجمالي | ECL | الاجمالي | ECL | الاجمالي | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | |
| المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | الاتساق الجيد |
| | | | | 1,907,983 | 42,800,489 | 2,137,756 | 43,092,302 | الاتساق المتوسط |
| | | 550,448 | 2,842,991 | - | - | 199,014 | 2,716,501 | غير منتجة للعوائد |
| 2,381,400 | 3,597,922 | | | - | - | - | - | دون المتوسط |
| | | | | - | - | 7,815 | 36,455 | الزدي |
| | | | | - | - | 143,063 | 282,969 | الاتساق الضعيف |
| | | | | - | - | 1,739,860 | 3,113,174 | الاتساق التعدي |
| | | | | 4,215,486 | 200,798,109 | 2,849,648 | 200,798,109 | الموجودات متبوا / تعدي |
| 161,476 | 161,476 | | | | | 161,476 | 161,476 | تصنيف مصارف |
| | | | | 1,739,859 | 1,739,859 | 1,739,859 | 1,739,859 | |

| ECL / المخصص | الاجمالي | ملخص الاحتساب |
|--------------|-------------|---|
| 8,978,491 | 251,940,845 | تعليقات 4 تمهيد قانون المصارف |
| 10,956,651 | 251,940,846 | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) |
| 10,964,369 | 251,940,846 | أيهما شهد |

38.13 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

38.13.1 صفائي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي -

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|--------------|
| 2022 | 2023 | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| 32,414,757 | 5,010,962 | دولار أمريكي |
| 211,636 | 343,222 | يورو |
| 16,047,362 | 11,474,875 | درهم إماراتي |
| - | 1,341 | دينار أردني |
| 48,673,755 | 16,830,400 | المجموع |

38.13.2 مخاطر العملات والسيانك الذهبية: -

ان تفصيل الأثر على الأرباح والخسائر كما يلي:

| 31 كانون الأول | | التغير في سعر الصرف | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------------------|
| 2022 | 2023 | | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | | |
| 1,620,738 | 250,548 | 5% | دولار أمريكي |
| 10,582 | 17,161 | 5% | يورو |
| 802,368 | 573,744 | 5% | درهم إماراتي |
| 8,209 | 67 | 5% | دينار أردني |
| 60,073 | - | 5% | السيانك الذهبية* |
| 1,620,738 | - | 5% | صكوك إسلامية بالقيمة العادلة* |
| 2,501,970 | 841,520 | | المجموع |

* يتوفر لها أسعار سوقية.

38.13.3 التركيز في مخاطر العملات الأجنبية: -

| 31 كانون الأول 2023 | | | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------|
| صناعات أخرى | درهم اماراتي | يورو | دولار امريكي | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| - | - | - | 8,368,835 | نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 1,341 | 11,474,875 | 343,325 | 224,806 | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| - | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| - | - | - | 45,902 | صافي الائتمان النقدي |
| - | - | - | 386,764 | موجودات أخرى |
| 1,341 | 11,474,875 | 343,325 | 9,026,307 | المجموع |
| - | - | - | 1,694,710 | حسابات عملاء جارية وتحت الطلب |
| - | - | - | 46,750 | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية |
| - | - | - | 2,053,465 | تأمينات نقدية |
| - | - | - | 197,201 | تخصيصات |
| - | - | 103 | 23,219 | مطلوبات أخرى |
| - | - | 103 | 4,015,345 | المجموع |
| 1,341 | 11,474,875 | 343,222 | 5,010,962 | صافي التركيز داخل المركز المالي |
| - | - | - | 6,790,641 | التزامات محتملة خارج المركز المالي |

| 31 كانون الأول 2022 | | | | الإيضاح |
|---------------------|---------|--------------|---------------------------------|------------------------------------|
| صناعات أخرى | يورو | دولار امريكي | صافي التركيز داخل المركز المالي | |
| 16,047,362 | 211,636 | 32,414,757 | | |
| - | - | 26,883,418 | | التزامات محتملة خارج المركز المالي |

38.14 مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة المصرف على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل 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 لطبيعة مصادرها واستخداماتها

38.14.1 توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

31 كانون الأول 2023

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | من 6 أشهر إلى سنة | من 3-6 أشهر | من شهر إلى 3 أشهر | أقل من شهر | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| 49,716,024 | - | - | - | - | - | 49,716,024 | حسابات عملاء جارية وتحت الطلب |
| 2,051,175 | - | - | - | - | - | 2,051,175 | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 30,903,212 | - | 15,293,580 | 6,897,116 | 3,638,369 | 2,571,555 | 2,502,592 | قروض طويلة الأجل / البنك المركزي |
| 52,559,263 | - | 19,104,081 | 10,445,587 | 9,575,660 | 5,367,580 | 8,066,355 | تأمينات تقنية |
| 6,421,925 | 6,421,925 | - | - | - | - | - | مخصصات أخرى |
| 598,235 | - | - | - | 598,235 | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| 882,244 | - | 451,885 | 309,391 | 38,292 | 10,587 | 72,089 | التزامات التأجير |
| 6,609,593 | - | 5,139,667 | 868,939 | 254,268 | 226,257 | 120,462 | مطلوبات أخرى |
| 335,598 | - | - | 80,500 | 10,000 | 10,000 | 235,098 | الودائع الاستثمارية |
| 150,077,269 | 6,421,925 | 39,989,213 | 18,601,533 | 14,114,824 | 8,185,979 | 62,763,795 | مجموع المطلوبات |
| 403,019,919 | 152,705,600 | 86,678,533 | 14,144,521 | 6,259,385 | 3,706,514 | 139,525,366 | الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة) |

31 كانون الأول 2022

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | من 6 أشهر إلى سنة | من 3-6 أشهر | من شهر إلى 3 أشهر | أقل من شهر | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| 103,648,038 | - | - | - | - | - | 103,648,038 | حسابات عملاء جارية وتحت الطلب |
| 4,157,063 | - | - | - | - | - | 4,157,063 | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 35,184,902 | - | 26,830,129 | 5,728,105 | 1,352,589 | 978,852 | 295,227 | قروض طويلة الأجل / البنك المركزي |
| 57,976,894 | - | 8,567,249 | 18,544,123 | 10,842,935 | 13,086,283 | 6,936,304 | تأمينات تقنية |
| 4,976,431 | 314,027 | 1,029,414 | 1,162,396 | 817,402 | 1,094,385 | 558,807 | مخصصات أخرى |
| 1,602,000 | - | - | - | 1,602,000 | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,233,948 | - | 711,961 | 309,391 | 38,292 | 10,587 | 163,717 | التزامات التأجير |
| 3,508,161 | - | 10 | - | 68,099 | 101,494 | 3,338,558 | مطلوبات أخرى |
| 6,599,581 | - | - | 2,991,500 | 2,190,000 | 87,000 | 1,331,081 | الودائع الاستثمارية |
| 218,887,018 | 314,027 | 37,138,763 | 28,735,515 | 16,911,317 | 15,358,601 | 120,428,795 | مجموع المطلوبات |
| 471,848,238 | -- | 394,919,631 | 6,843,346 | 3,635,930 | 8,529,978 | 57,919,353 | الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة) |

38.15 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 بتقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وأرسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي المصرف.

38.16 امن المعلومات:

يهدف 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 2019.

38.17 استمرارية العمل:

يهدف 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 الدانا سنتر للتأكد من سلامة الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث وللاختبارات 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 المنسق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابيه. وفيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي المصرف والفروع بشكل سنوي.

38.18 مخاطر السمعة:

ينظر المصرف إلى مخاطر السمعة على أنها الأثار 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 إلى 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.

38.19 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 والتعاسيم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعامل المصرف من خلالها.

تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنك المركزي العراقي التي دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة المصرف والتي قد تصل إلى 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 غسل 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 وغسل الأموال وتمويل الإرهاب وقد وضعت ضوابط قوية للتخفيف عن تلك المخاطر.

38.20 مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية:

وهي تلك المخاطر التي تواجهها المصارف الإسلامية والتي تؤدي إلى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة إلى 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.

38.21 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 مسيئات 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.

38.22 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 بازل 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 كوادرات ذات خبرة ودراية كافية في النواحي التقنية المرتبطة بإدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية في وقت تفنقده فيه الكثير من المصارف إلى توفر هذه العناصر.

38.23 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 إلى 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:

38.23.1 اختبارات تحليل الحساسية:

وتهدف هذه الاختبارات إلى 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.

38.23.2 اختبارات السيناريوهات:

وتهدف هذه الاختبارات التي تقيّم 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 إعداد 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 أشراف مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف.

38.24 معلومات التوزيع الجغرافي

| 31 كانون الأول 2023 | | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| المجموع | خارج العراق | داخل العراق | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| 14,634,127 | (171,646) | 14,805,773 | إجمالي الإيرادات |
| 11,956,082 | 82,200 | 11,873,882 | المصروفات الرسمية |
| 403,019,919 | 12,043,589 | 390,976,330 | مجموع الموجودات |

| 31 كانون الأول 2022 | | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| المجموع | خارج العراق | داخل العراق | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| 22,028,586 | 335,593 | 21,692,993 | إجمالي الإيرادات |
| 2,261,856 | 447,432 | 1,814,424 | المصروفات الرسمية |
| 471,848,238 | 23,641,088 | 448,207,150 | مجموع الموجودات |

39 الإحداث اللاحقة

39.1 نظرا لان إعداد البيانات المالية وتدقيقها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فإن 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 ملائمة لمستخدمي تلك البيانات المالية.

39.2 يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (10) 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.

39.3 لا يوجد أحداث لاحقة لم يتم الإفصاح عنها ضمن البيانات المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

39.4 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 اثر على استمرارية المصرف

40 إدارة رأس المال

مكونات رأس المال:

40.1 رأس المال المنفوع:

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 250 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2023 (31 كانون الأول 2022: 250 مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي 250 مليار دينار عراقي.

40.2 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.

40.3 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 الإجباري بواقع 5% من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري/ توسعات بواقع 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني حيث تم رصد مبلغ 1 مليار دينار احتياطي اختياري / توسعات من رصيد الأرباح المدورة للبيانات المالية المنفصلة من أجل التوسع والانتشار في المستقبل.

40.4 كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 4 لسنة 2010:

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|---|
| 2022 | 2023 | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| 250,000,000 | 250,000,000 | رأس المال الأساسي |
| 351,947 | 351,947 | رأس المال المدفوع |
| 3,009,041 | 3,009,041 | الاحتياطي القانوني |
| (2,817,204) | (2,035,028) | الاحتياطيات الأخرى/ توسعات |
| (399,768) | (418,337) | يؤول: |
| (48,000,000) | (48,000,000) | الموجودات غير الملموسة |
| 202,144,016 | 202,907,623 | الأرباح (الخسائر) المتراكمة |
| | | الاستثمارات في الشركات التابعة |
| | | مجموع رأس المال الأساسي |
| 681 | 681 | بنود رأس المال الإضافي |
| 313,345 | 316,359 | احتياطي تقلبات الأسعار |
| 314,026 | 317,040 | احتياطي مخاطر التشغيل |
| | | مجموع رأس المال الإضافي |
| 202,458,042 | 203,224,663 | مجموع رأس المال التنظيمي |
| 41,614,784 | 129,022,593 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية |
| 71,753,208 | 98,674,853 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية |
| 2,501,970 | 841,520 | مخاطر السوق |
| 115,869,962 | 228,538,966 | إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 174.46% | 88.78% | نسبة كفاية رأس المال الأساسي% |
| 174.73% | 88.92% | نسبة كفاية رأس المال التنظيمي% |

40.5 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| 31 كانون الأول 2023 | | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| الموجودات | | | |
| 187,186,608 | 2,888,187 | 184,298,421 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 12,280,135 | - | 12,280,135 | أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 1,300,000 | 1,300,000 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| - | - | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 88,750,114 | 82,415,695 | 6,334,419 | ذمم بيع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي |
| 3,009,589 | 2,140,700 | 868,889 | القرض الحسن- بالصافي |
| 48,000,000 | 48,000,000 | - | استثمارات في الشركات التابعة |
| 36,682,517 | 10,216,406 | 26,466,111 | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| 2,035,028 | 2,035,028 | - | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| 831,376 | 429,160 | 402,216 | موجودات حق الاستخدام |
| 22,944,552 | 2,268,294 | 20,676,258 | موجودات أخرى |
| 403,019,919 | 151,693,470 | 251,326,449 | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| 49,716,024 | - | 49,716,024 | حسابات العملاء الجارية |
| 2,051,175 | - | 2,051,175 | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 30,903,212 | 15,293,580 | 15,609,632 | قروض- البنك المركزي العراقي |
| 52,559,263 | 19,104,081 | 33,455,182 | تأمينات تقديمية |
| 6,421,925 | 6,421,925 | - | مخصصات أخرى |
| 598,235 | - | 598,235 | مخصص ضريبة الدخل |
| 882,244 | 451,884 | 430,360 | التزامات التأجير |
| 6,609,593 | 7,120 | 6,602,473 | مطلوبات أخرى |
| 335,598 | - | 335,598 | حسابات العملاء الاستثمارية |
| 150,077,269 | 41,278,590 | 108,798,679 | مجموع المطلوبات |
| 252,942,650 | 110,414,880 | 142,527,770 | الصافي |

| 31 كانون الأول 2022 | | | الإيضاح |
|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| المجموع | أكثر من سنة | لخاتمة سنة | |
| المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | المبلغ بالآلاف دينار | |
| الموجودات | | | |
| 310,656,010 | 18,467,187 | 292,188,823 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 21,353,882 | | 21,353,882 | أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 1,209,677 | - | 1,209,677 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 1,300,000 | 1,300,000 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | | - | استثمارات بالتمويلات - بالصافي |
| - | | - | الاستثمارات في العقارات - بالصافي |
| 36,733,221 | 28,498,881 | 8,234,340 | نم بيوع مؤجلة ودعم أخرى - بالصافي |
| 3,187,881 | 2,400,222 | 787,659 | القروض الحسن - بالصافي |
| 48,000,000 | 48,000,000 | - | استثمارات في الشركات التابعة |
| 26,466,111 | 26,466,111 | - | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| 2,817,204 | 2,817,204 | - | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| 1,219,568 | 817,352 | 402,216 | موجودات حق الاستخدام |
| 18,904,684 | | 18,904,684 | موجودات أخرى |
| 471,848,238 | 128,766,957 | 343,081,281 | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| 103,648,038 | - | 103,648,038 | حسابات العملاء الجارية |
| 4,157,063 | - | 4,157,063 | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 35,184,902 | 26,830,129 | 8,354,773 | فروض - البنك المركزي العراقي |
| 57,976,894 | 8,567,249 | 49,409,645 | تأمينات نقدية |
| 4,976,431 | 1,343,441 | 3,632,990 | مخصصات أخرى |
| 1,602,000 | - | 1,602,000 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,233,948 | 711,961 | 521,987 | التزامات التأجير |
| 3,508,161 | 10 | 3,508,151 | مطلوبات أخرى |
| 6,599,581 | | 6,599,581 | حسابات العملاء الاستثمارية |
| 218,887,018 | 37,452,790 | 181,434,228 | مجموع المطلوبات |
| 252,961,220 | 91,314,167 | 161,647,053 | الصافي |

تأسيس المصرف:

- أن شركة المرج العالمية للتحويل المالي هي شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 2009 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /69098-01 في 19/ نيسان/2009 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد براس مال (5) مليار دينار وتم زيادة راس المال إلى (10) مليار دينار وبعدها إلى (30) مليار دينار وأخيراً إلى (100) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 23821 في 2015/11/04. وتم تغيير اسم الشركة من (شركة المرج العالمية للتحويل المالي - شركة مساهمة خاصة) إلى شركة (مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره (100) مليار دينار حسب كتاب انتهاء الإجراءات المرقم 4844 في 9 آذار 2016 الصادر من وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات.
- بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة راس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار ليصبح (250) 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 /01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

| | |
|--------------------|---|
| الإسم: | السيد محمد مسلم جبار الله البيهستاني |
| المنصب: | رئيس مجلس الإدارة |
| التعين/ الاستقالة: | 2017/04/20 |
| التحصيل العلمي: | إدارة واقتصاد / جامعة المنتصورية |
| الخبرات العملية: | شركة المرج العالمية للتحويل المالي - مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي - رئيس مجلس الإدارة |
| الإسم: | السيد سعدي احمد حبيب العبيدي |
| المنصب: | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| التعين/ الاستقالة: | 2017/04/20 |
| التحصيل العلمي: | هندسة سيطرة ونظم / جامعة التكنولوجيا |
| الخبرات العملية: | شركة المرج العالمية للتحويل المالي - عضو مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي - نائب رئيس مجلس الإدارة |
| الإسم: | السيد لطيف حميد علوان |
| المنصب: | المدير المفوض - عضو مجلس الإدارة |
| التعين/ الاستقالة: | 2019/10/10 |
| التحصيل العلمي: | بكالوريوس آداب العلوم الاسلامية |
| الخبرات العملية: | خبرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي (40) سنة معاون مدير عام - البنك المركزي العراقي لدية معرفة كافية في الأمور الفنية والإدارية مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي- عضو مجلس الإدارة. |
| الإسم: | السيد محمد سعد محمد |
| المنصب: | عضو مجلس الإدارة - معاون المدير المفوض/ الأول |
| التعين/ الاستقالة: | 2017/05/01 |
| التحصيل العلمي: | بكالوريوس آداب انجليزي |
| الخبرات العملية: | المصرف المتحد - قسم الحوالات والسويفت والاعتمادات (2006-2013) المصرف الأهلي العراقي - الحوالات والسويفت. شركة المرج العالمية للتحويل المالي- مدير قسم الاستئال. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير مفوض / اول مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الإدارة. |
| الإسم: | السيد ضامن تيمور علي الوكيل |
| المنصب: | عضو مجلس الإدارة |
| التعين/ الاستقالة: | 2017/04/17 |
| التحصيل العلمي: | بكالوريوس قانون كلية المنصور الجامعية |
| الخبرات العملية: | شركة شنيدر الكتريك - ممثل قانوني شركة MTC الكويتية - ممثل قانوني مصرف الثقة الدولي الاسمي - عضو مجلس إدارة |

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الاسم: السيدة اسراء علي محي الدين
 المنصب: عضو مجلس الإدارة
 التعين/الاستقالة: 2019/10/10
 التحصيل العلمي: قانون كلية المنصور الجامعية
 الخبرات العملية: شركة سومر للتوسط المالي
 مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس إدارة

الاسم: السيدة صبيحة عيدان عباس الوائلي
 المنصب: عضو مجلس الإدارة
 التعين/الاستقالة: 2019/07/30
 التحصيل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال
 الخبرات العملية: البنك المركزي العراقي - موظف قسم التلخيص
 البنك المركزي العراقي - قسم الادارية
 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

• أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

- السيد شهاب احمد حبيب العبيدي
- السيدة شذى كاظم عزيز العنابي
- السيدة سعدية مجيد عبد قنري
- السيد محسان محمد حسين العبيدي
- السيدة مريم دانيال اوديشو هينو
- السيد علي مسلم جلاله البيضاني
- المرحومة ايمان رشيد حميد الربيعي

➤ اجتماعات المجلس:

- بلغت مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال سنة 2023 (7) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم | عدد مرات الحضور |
|----------------------------|-----------------|
| السيد محمد مسلم جبار الله | 7 |
| السيد سعدي احمد حبيب | 7 |
| السيد ضامن تيمور علي | 7 |
| السيدة اسراء علي محي الدين | 7 |
| السيد لطيف حميد طوان | 7 |
| السيد محمد سعد محمد | 7 |
| السيدة صبيحة عيدان عباس | 7 |

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

➤ 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 ان تضم اللجنة رئيس المجلس.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (6) جلسة وتتألف لجنة الحوكمة المؤسسية وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم | المنصب | مرات الحضور |
|----------------------------|-------------|-------------|
| السيد محمد مسلم جاز الله | رئيس اللجنة | 6 |
| السيد محمد سعد محمد | عضو | 6 |
| السيدة لسراء علي محي الدين | عضو | 6 |

➤ لجنة التدقيق:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان 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.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (5) جلسة وتتألف لجنة التدقيق وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم | المنصب | مرات الحضور |
|----------------------------|-------------|-------------|
| السيد ضامن ثيمور علي | رئيس اللجنة | 5 |
| السيدة لسراء علي محي الدين | عضو | 5 |
| السيدة صبيحة عياد عيسى | عضو | 5 |

➤ 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
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (04) جلسة وتتألف لجنة المخاطر وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم | المنصب | مرات الحضور |
|------------------------|-------------|-------------|
| السيدة صبيحة عياد عياد | رئيس اللجنة | 4 |
| السيد سعدي احمد حبيب | عضو | 4 |
| السيد محمد سعد محمد | عضو | 4 |

➤ لجنة الترشيح والمكافآت:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضو مستقلاً.

- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (5) جلسة وتتألف لجنة الترشيح والمكافآت وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم | المنصب | مرات الحضور |
|----------------------------|-------------|-------------|
| السيدة صبيحة عيدان عباس | رئيس اللجنة | 5 |
| السيد ضامن تيمور علي | عضو | 5 |
| السيدة اسراء علي محي الدين | عضو | 5 |

• 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 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 او كلما دعت الحاجة.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (04) جلسة وتتألف اللجنة الائتمانية وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم | المنصب | مرات الحضور |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| السيد حسن عامر كاظم | رئيس اللجنة | 4 |
| السيدة الاء ايد مهدي | عضو | 4 |
| السيدة دعاء حمدي "محمد علي" | عضو | 4 |
| السيد عبدالله اسامه عبدالله | عضو | 4 |

➤ لجنة الاستثمار:

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (05) جلسة وتتألف لجنة الاستثمار وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم | المنصب | مرات الحضور |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| السيد حسن عامر كاظم | رئيس اللجنة | 5 |
| السيدة سماهر صبيح احمد لغية 2023/0/0 | عضو | 3 |
| السيد محمد صالح لفة | عضو | 2 |
| السيدة ريم زيد حمود | عضو | 5 |
| السيد ائمن نضال حمد الصفي | عضو | 5 |

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

➤ لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (04) جلسة وتتألف لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم | المنصب | مرات الحضور |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| السيد حسن عمر كاظم | رئيس اللجنة | 4 |
| السيدة سماهر صبيح احمد لغاية 2023/0/0 | عضو | 3 |
| السيد احمد رعد جواد | عضو | 4 |
| السيد محمد صالح لفة | عضو | 1 |

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 مسيب 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 | المنصب | تاريخ التعيين / الاستقالة | المؤهلات العلمية |
|-------------------------|---------------------|---------------------------|---|
| الدكتور محمد هاشم حمودي | رئيس الهيئة الشرعية | 2017/3/25 | دكتوراه فلسفة أصول الدين 2016 |
| السيد علاء سلمان محمد | عضو هيئة / امين سر | 25/3/2017 | بكالوريوس قانون / الجامعة العراقية 2012 |
| السيد محمد حلو خفي | عضو شرعي | 2019/10/20 | بكالوريوس دراسات إسلامية / علوم القرآن / كلية أصول الدين الجامعة 2017 |
| الدكتور بشار صبيح محمد | عضو شرعي | 2019/09/11 | دكتوراه فقه إسلامي / فقه المعاملات العامة كلية الامام الاعظم الجامعة 2019 |
| السيدة رجاء داود سعودي | عضو شرعي | 2021/6/8 | بكالوريوس اقتصاد / الجامعة المستنصرية 2007 |

وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (12) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم | المنصب | مرات الحضور |
|-------------------------|----------------------|-------------|
| الدكتور محمد هاشم حمودي | رئيس الهيئة الشرعية | 12 |
| علاء سلمان محمد | عضو هيئة / امين السر | 12 |
| الدكتور بشار صبيح محمد | عضو شرعي | 13 |
| محمد حلو خفي | عضو شرعي | 12 |
| رجاء داود سعودي | عضو شرعي | 12 |

➤ شبكة البنوك والمؤسسات المالية الخارجية:

- بنك الأردن - الأردن
- بنك الاتحاد - الأردن
- بنك صفوة الإسلامي - الأردن
- البنك الأردني للاستثمار والتمويل - الأردن
- بنك العربي الافريقي - الامارات
- بنك اكتف - تركيا
- بنك مصر - الامارات
- وسترن يونيون - أمريكي

➤ **موظفي المصرف:**

| الإيضاح | ماجستير | بكالوريوس | دبلوم متوسط | ثقوية عامة | نون الثانوية | المجموع |
|----------------|---------|-----------|-------------|------------|--------------|---------|
| الإدارة العامة | 6 | 88 | 17 | 5 | 3 | 119 |
| الفرع الرئيسي | - | 6 | 2 | 1 | | 9 |
| فرع الكرادة | - | 4 | 2 | | | 6 |
| فرع أربيل | - | 4 | 6 | 1 | | 11 |
| فرع كربلاء | - | 5 | 1 | | | 6 |
| شارع فلسطين | - | 3 | 3 | | | 6 |
| فرع البصرة | - | 6 | 7 | | | 13 |
| فرع الحلة | - | 6 | - | | | 6 |
| فرع يعقوبية | - | 5 | 4 | 1 | 1 | 11 |
| فرع الرمادي | - | 6 | 1 | | | 7 |
| فرع الموصل | - | 9 | 3 | | | 12 |
| فرع النجف | - | 7 | 1 | | | 8 |
| فرع العمارة | - | 6 | 1 | | | 7 |
| فرع الكوت | - | 4 | 2 | | | 6 |
| فرع كركوك | - | 7 | 3 | 3 | | 13 |
| فرع السليمانية | - | 5 | 4 | | 1 | 10 |
| المجموع | 6 | 169 | 57 | 11 | 5 | 250 |

➤ **الدورات التدريبية:**

| الإيضاح | عدد الدورات التدريبية | عدد المستفيدين |
|------------------|-----------------------|----------------|
| الدورات الداخلية | 13 | 220 |
| الدورات الخارجية | 67 | 168 |
| المجموع | 80 | 388 |

➤ **أتعاب المدقق الخارجي:**

دينار عراقي

| 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|----------------|------------|----------------------------|
| 2022 | 2023 | |
| 60,000,000 | 60,000,000 | اجور مدقق الحسابات الخارجي |

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

➤ شبكة فروع المصرف:

| رقم الهاتف | اسم مدير الفرع | عنوان الفرع | اسم الفرع | ت |
|------------|----------------------------------|--|-----------------|----|
| 7834907607 | سنان سعد جاسب | بغداد حي الوحدة محطة 906 زقاق 38 نهاية شارع 62 مساحة عبد القادر الجزائري | الفرع الرئيسي | 1 |
| 7834907600 | حسن بحر محمود | بغداد - الكرادة - شارع العطار (م/905/ز/11 مبنى 4) | فرع الكرادة | 2 |
| 7834926770 | شهداز باقر شاه محمد لغاية 2023/9 | اربيل - عينكاوة - السابدين - مقابل محطة وقود كاريزي | فرع اربيل | 3 |
| 7834977273 | معتصم حسن عبد الحسن | كربلاء - سريع حي رمضان - مقابل الفهد اخوان | فرع كربلاء | 4 |
| 7834907606 | وفاء عادل ابراهيم | بغداد - شارع فلسطين - شارع الاسواق المركزية - قرب وزارة التربية م/504/ش/13 صاوة/14/1 | فرع شارع فلسطين | 5 |
| 7834914075 | سميرة حسين تجيل | البصرة - مناوي ياشا - مجاور مديرية المرور | فرع البصرة | 6 |
| 7834923057 | قيصر محمد كاظم | بابل - الحلة - حي بابل - مقابل مديرية الجنسية والجوازات والاقامة | فرع الحلة | 7 |
| 7833099368 | غضيان رحيم احمد | نبالى - بعقوبة - المحلة التكية / شارع خريسان - مجاور جامع الشايندر تسلسل العقار 416 | فرع بعقوبة | 8 |
| 7835965843 | عالم توري خليفة | الرمادي - شارع 20 - قرب سوق خاتم | فرع الرمادي | 9 |
| 7835966420 | يونس صائب خالد | نينوى - الحي الزراعي - قرب متزه حي الزراعي | فرع الموصل | 10 |
| 7803553193 | فرقد محمد عسريف | النجف - حي العلماء شارع بلدية النجف مقابل كرزات الاماسي | فرع النجف | 11 |
| 7832966423 | عزيز فاضل ناصر | ميسان - العمارة - حي الكفاهات - مقابل قيادة شرطة محافظة ميسان | فرع العمارة | 12 |
| 7714364334 | قيس عبد المهدي كعيد | الكويت - شارع المحافظة - مجاور مديرية اتصالات واسط | فرع الكويت | 13 |
| 7833383853 | ياسر سعدون حامد | كركوك - مركز المحافظة - قرب فلكة المحافظة - مقابل جامع كركوك | فرع كركوك | 14 |
| 7701442421 | عمر علي عبد الله | السليمانية. محلة شورش (عقاري) رقم المحلة 101 زقاق 49 مقابل البنك المركزي للاقليم | فرع السليمانية | 15 |

ملخص لاهم بنود الفروع كما هي بتاريخ 2023-12-31 :

بالالف دينار عراقي

| الإيضاح | تاريخ الافتتاح/المساهمة | اجمالي الائتمان النقدي | استثمارات | الائتمان التعهدي | ودائع العملاء والقطاعات المالي | الأرباح (الخسائر) |
|-------------------------|-------------------------|------------------------|------------|------------------|--------------------------------|-------------------|
| الإدارة العامة | 2017/04/27 | | 1,300,000 | - | 2,051,175 | (12,936,738) |
| الفروع الرئيسي | 2017/04/27 | 42,317,806 | - | 119,439,688 | 11,823,181 | 4,736,964 |
| فروع الكرادة | 2018/08/12 | 1,351,189 | - | 1,871,350 | 266,987 | 60,577 |
| فروع أربيل | 2018/08/16 | 122,880 | - | 5,380,030 | 506,843 | 172,843 |
| فروع كربلاء | 2019/01/29 | 4,125,458 | - | 10,292,587 | 1,503,988 | 414,465 |
| شارع فلسطين | 2019/01/29 | 10,353,215 | - | 3,815,811 | 50,564 | 398,711 |
| فروع البصرة | 2019/08/29 | 1,073,324 | - | 13,756,965 | 9,079,468 | 656,869 |
| فروع الحلة | 2019/09/26 | 143,354 | - | 13,430,394 | 578,116 | 565,964 |
| فروع بعقوبة | 2020/01/27 | 58,822 | - | 10,377,376 | 870,598 | 720,868 |
| فروع الرمادي | 2020/06/29 | 969,419 | - | 9,646,585 | 4,235,045 | 708,605 |
| فروع الموصل | 2020/08/10 | 120,168 | - | 19,861,323 | 4,149,573 | 1,084,568 |
| فروع النجف | 2020/09/21 | 41,834,857 | - | 4,130,542 | 7,042,892 | 574,504 |
| فروع العمارة | 2020/10/27 | 984,980 | - | 7,254,492 | 239,627 | 149,364 |
| فروع الكوت | 2020/11/05 | 725,555 | - | 12,162,382 | 773,629 | 709,889 |
| فروع كركوك | 2020/11/10 | 27,968 | - | 15,125,743 | 2,204,691 | 1,262,315 |
| فروع السليمانية | 2021/07/25 | 1,022,429 | - | 3,363,702 | 6,726,419 | 701,663 |
| شركة عين الثقة العقارية | 2018/05/24 | - | 7,862,540 | - | - | 465,302 |
| شركة عين الثقة الزراعية | 2018/05/24 | - | 129,386 | - | - | 64,852 |
| شركة أرض الثقة للتجارة | 2018/10/02 | - | 11,760,000 | - | - | (56,959) |
| شركة الثقة للاجارة | 2018/10/20 | - | 11,136,238 | - | - | (54,661) |
| المجموع | | 105,231,424 | 32,188,164 | 249,908,970 | 52,102,796 | - |

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 بالمصرف 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 وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبينة 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.

- ان إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف 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 والتدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم إجراءات العمل المصرفي الإسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها هيئة الرقابة الشرعية استناداً إلى المعايير الشرعية الصادرة من أيوفي ويتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية، كما ان علاقة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف 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 (38).

➤ قسم الامتثال الشرعي:

- يقوم قسم الامتثال بالتأكد من التزام المصرف وسياساته الداخلية بالقوانين والتعليمات وقواعد السلوك والممارسات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والخارجية، وذلك من خلال سياسة الامتثال والامتثال الشرعي المعتمدة من قبل مجلس الإدارة

- 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 ببحث كافة الموظفين للالتزام بهذه السياسات والإجراءات عن طريق التدريب المستمر والمتابعة والمراقبة والزيارات الميدانية ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة/ لجنة التدقيق والبنك المركزي العراقي.

- تقوم دائرة الامتثال برفع التقارير الخاصة إلى لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة.

➤ 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 اهتماماً بالغاً نظراً لما تسببه من آثار سلبية تهدد التنمية والنمو الاقتصادي من خلال تأثيرها على الاقتصاد القومي بشكل عام

وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص، حيث تعتمد إستراتيجية مصرف الثقة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على تعليمات البنك المركزي العراقي وعلى المعايير الدولية وتوصيات مجموعة العمل المالي الدولية (FATF) وتعاليم بازل حيث تتضمن هذه الاستراتيجية مجموعة من الإجراءات المتكاملة لتحقيق أهدافها (منع الجرائم المالية، كشف الجرائم المالية، التعاون مع السلطات المختصة، تدريب وتوعية الموظفين وتعزيز ثقافة الالتزام بمكافحة الجرائم المالية بين موظفي المصرف وعملائه).

يتولى المصرف ادارة مخاطر عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ضمن الأسس التالية:

- اعداد سياسة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب واعتمادها ومصادقتها من قبل مجلس الادارة وبما يتوافق مع قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بمقتضاه ومراقبة تطبيقها على أرض الواقع ومراجعتها بشكل دائم، وبما يضمن الامتثال الكامل للشفافية في العمليات المالية.
- تطبيق نظام آلي للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية للعملاء (AML)، وتطوير ومراجعة التقنيات والنظم والبرامج اللازمة لمساعدة الموظفين في تنفيذ سياسة مكافحة غسل الاموال.
- اجراء تقييمات مخاطر مستمرة لتحديد المخاطر المحتملة لغسل الاموال وتمويل الارهاب حيث تقوم بنشر المعلومات حول سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لتوعية الجمهور من خلال موقعنا الإلكتروني وقنوات التواصل الاجتماعي وتوعية موظفي المصرف من خلال تنظيم برامج تدريبية لهم حول كيفية التعرف على الانشطة المشبوهة وكيفية الإبلاغ عنها.
- عمليات التحقق من العملاء (CDD) حيث تعتبر احد العناصر الرئيسية في سياسات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التأكد من هوية العملاء وفهم طبيعة علاقتهم بالمؤسسة المالية وتشمل التحقق من الافراد (تحديد الهوية، فهم النشاط المالي) والتحقق من الشركات وشركاء الاستثمار (توثيق الشركة، التحقق من هوية الشركة، محضر الاعمال والعلاقات المالية).
- بذل العناية المعززة فيما يخص عملاء الدول ذات المخاطر العالية وعملاء الدول التي طبقت معايير مجموعة العمل المالي (FATF) جزئياً، وكذلك العملاء الذين تم تصنيفهم كعملاء ذوو مخاطر مرتفعه.
- اجراء عمليات البحث والتحري الدورية لاسماء العملاء (كيانات / افراد) للتحقق من عدم ادراجهم على قوائم الحظر الدولية والمحلية.

➤ 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 2016 وتم أعداد الحسابات الختامية عن عام 2023 وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

- تهدف الدائرة المالية الى اظهار الوضع المالي للمصرف بشكل عادل وتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرار المناسب ، كما تقوم الدائرة المالية بتطبيق إجراءات ضبط النفقات الجارية والراسمالية واعداد التقارير الداخلية والخارجية الى السلطات الرقابية وبالوقت المحدد بالتعليمات.
- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 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 2019 من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين.
- تم توقيع اتفاقية شراء نظام الى لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عام 2023.
- تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون الثاني 2019 الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) 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، 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 المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (33) 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 المحاسبي الإسلامي رقم (33)، 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 وتسجل أدوات رأس حقوق الملكية ضمن المحفظة الأولى: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمحفظة الثانية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (الدخل الشامل الأخرى).

➤ إدارة الفروع:

- قسم ادارة الفروع هو احد الاقسام الاساسية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، يخضع للتعليمات والاورامر الصادرة من الادارة العليا، يعتبر القسم حلقة الوصل بين الفروع واقسام الادارة العامة وذوات العلاقة اذ يعمل على تنسيق الاعمال ما بين الفروع واقسام الادارة العامة وبالعكس من ناحية تنفيذ التعليمات الصادرة من الادارة العامة والخاصة باجراءات العمل وتطبيق السياسات العامة من جهة والعمل على تعليمات الصادرة من قسم الائتمان التي تتضمن طريقة العمل بمنتجات المصرف، يرتبط القسم ارتباطاً ادارياً مع الادارة العليا من ناحية تنفيذ التعليمات والاورامر الادارية ومع الاقسام لتلبية متطلبات الفروع والتواصل معهم في حال استجدت تعليمات جديدة، ويرتبط القسم فنياً مع مجلس الادارة 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 إلغاؤها 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.

● اهداف قسم ادارة الفروع:

- تدريب موظفي القسم ليكونوا على جاهزية لتلبية متطلبات الفروع وحل المشكلات التي تحدث في الفروع.
- تحديد المهام والمسؤوليات لكل موظفي الفروع وتسايط الضوء على زيادة الخبرات ورفع كفاءتهم العمل.
- تقوية وسائل التواصل ما بين الفرع والاقسام في الادارة 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 الادارة 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 والادارة وتعريف الموظفين بتعليمات المصرف الذي يعملون به.
- يهدف قسم الموارد البشرية الى ديمومة استقطاب الموظفين ذوي الخبرات والمهارات المتميزة لتحقيق منظومة اداء عالي تمكن المصرف من تحقيق اهدافه بكل فاعلية وكفاءة كما ويسعى بشكل دائم الى تطوير الموظفين واستغلال الطاقات المتوافرة بالاستثمار الامثل لرأس المال العامل.

• الانجازات خلال العام 2023:

- تم تطبيق نظام موارد بشرية متكامل يتضمن المتطلبات الداخلية او الخارجية بشكل أكثر احترافية .
- الترشيح دورات داخلية وخارجية (80) دورة تدريبية استفاد منها 388 موظف.

- خدمة المجتمع:

- قام مصرفنا بتوفير الطاقة المتجددة للاستفادة من توفير التكاليف و للحد من انبعاث الكربون وتخفيف الاحمال الكهربائية، قام 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، فرع الحلة)، وسيتم تنصيب المنظومات لفرعي (العمارة وكركوك) خلال عام 2024.

- يشارك مصرف الثقة الدولي الإسلامي 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 الى دعم وتمويل المشاريع ذات الطابع المجتمعي والانساني والبيئي والثقافي والفني بالإضافة الى دعم النشاطات التي تساهم في تشغيل الأيدي العاملة ويشرف على ادارتها مجلس برئاسة محافظ البنك المركزي والقطاع المصرفي ممثلة برابطة المصارف الخاصة العراقية وان هذه الخطوة التي أسسها البنك المركزي تأتي لمواكبة تزايد الاهتمام بالمسؤولية المجتمعية.

- قام المصرف وبالتعاون مع وزارة الداخلية قسم العلاقات والاعلام باقامة ورشة تدريبية بعنوان (مكافحة المخدرات والابتزاز الالكتروني) بمشاركة عدد من موظفي المصرف ، حيث تم مناقشة الامور التي تؤدي الى الاضرار ووسيل الوقاية منها

- ومخاطر الابتزاز الاللكتروني وكيفية التعامل معها لما لها من اضرار ومخاطر على الفرد والاسرة والمجتمع بصورة عامة .

- قام المصرف بالمشاركة في تعزيز الشمول المالي في الاماكن العامة مثل المولات والجامعات والمستشفيات والمشاركة في ندوة يوم الشمول المالي التي اقيمت في غرفة تجارة بغداد لتوعية رجال الاعمال حول السياسة المصرفية واستراتيجيات عمل البنك المركزي الجديدة.

- قام المصرف بالمشاركة في اسبوع الشمول المالية من خلال فرعنا في اربيل والبصرة والموصل في الاماكن العامة حيث تم توزيع الهدايا وتم عرض الخدمات المصرفية التي تقدم من قبل المصارف لتفعيل برنامج الشمول المالي في المحافظات .

منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية:

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

- استلام الودائع بأنواعها وفقاً 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 المرابحة 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 السفائح واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار الحوالات وخدمة تحويل الأموال عبر نظام الويسترنيون يونين (Western Union).
- خدمة الماستر كارد (Master Card).
- بيع السبانك الذهبية الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- خدمة الكي كارد.
- 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

➤ أراضي والعقارات المملوكة للمصرف :-

| الإيضاح | رقم العقار | موافقة البنك المركزي | الكلفة / بالآلاف دينار |
|--------------------------------|------------|----------------------|------------------------|
| بناية الإدارة العامة | 564/356 | ت 9/3/2640 | 10,312,230 |
| شمارع فلسطين/ فرع فلسطين | 3/1877 | ت 9/3/17575 | 2,500,000 |
| مبنى العطار/ فرع الكرادة | 139/40 | ت 9/3/6738 | 9,672,753 |
| مبنى فرع كربلاء | 3/227 | ت 9/3/15055 | 1,565,660 |
| مبنى فرع أربيل | 9/163/5 | ت 9/3/21508 | 1,355,784 |
| مبنى فرع ديالى | 416 | ت 12167/3/9 | 2,810,143 |
| مبنى فرع البصرة | 1/18 | ت 14301/3/9 | 3,283,581 |
| ارض فرع بابل | 6-9/174 | ت 4988/3/9 | 345,215 |
| ارض موقف سيارات الإدارة العامة | 541/356 | ت 15822/3/9 | 2,288,679 |
| المجموع | | | 34,134,045 |

المساهمين الذين يملكون أكثر من 1%

| الاسم | الجنسية | عدد الأسهم | النسبة |
|-----------------------------------|---------|----------------|--------|
| سلمان خزعل مسلم البيضاني | عراقية | 24,750,000,000 | 9.90% |
| حسن عامر كاظم هادي | عراقية | 24,749,700,000 | 9.90% |
| محمد مسلم جبار الله البيضاني | عراقية | 24,000,000,000 | 9.60% |
| علي مسلم جبار الله البيضاني | عراقية | 22,469,600,000 | 8.99% |
| سلام عامر كاظم الجبوري | عراقية | 20,000,000,000 | 8.00% |
| عبد الحكيم عامر كاظم هادي الجبوري | عراقية | 20,000,000,000 | 8.00% |
| احمد عبد الحكيم عامر كاظم | عراقية | 17,750,000,000 | 7.10% |
| قاسم خزعل مسلم البيضاني | عراقية | 16,750,000,000 | 6.70% |
| شهاب احمد حبيب العبيدي | عراقية | 13,542,900,000 | 5.42% |
| عدي مزعل مسلم البيضاني | عراقية | 13,001,950,000 | 5.20% |
| عبد الله مزعل مسلم البيضاني | عراقية | 6,001,000,000 | 2.40% |
| عبد الرحمن مزعل مسلم البيضاني | عراقية | 6,000,500,000 | 2.40% |
| يونيف ايزاهيم كاظم الجبوري | عراقية | 5,000,000,000 | 2.00% |
| حسين عامر كاظم هادي | عراقية | 4,750,000,000 | 1.90% |
| خلدون حسين علوان التميمي | عراقية | 4,000,000,000 | 1.60% |
| رجاء عبدالامير عزيز عجيله | عراقية | 4,000,000,000 | 1.60% |
| وسن باسم مهدي الشبخلي | عراقية | 4,000,000,000 | 1.60% |
| عيسى شوكت محمد جواد | عراقية | 4,000,000,000 | 1.60% |
| سالم احمد حبيب العبيدي | عراقية | 3,542,900,000 | 1.42% |
| زادع شاكر ناجي الربيعي | عراقية | 3,297,750,000 | 1.32% |
| زائد زيدان خلف المحارب | عراقية | 2,850,000,000 | 1.14% |
| محمد حسين سامي الجبوري | عراقية | 2,850,000,000 | 1.14% |

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

| بالإلف دينار | الاسم |
|--------------|--------------------------|
| 13,000 | سعدى احمد حبيب العبيدي |
| 6,700 | ضامن تيمور علي الوكيل |
| 6,000 | اسراء علي محيي الدين |
| 7,750 | صبيحة عيدان عباس اللواني |
| 9,500 | شهاب احمد حبيب العبيدي |
| 6,000 | شذى كاظم عزيز العتايبي |
| 6,000 | ايمان رشيد حميد الربيعي |
| 6,000 | سعدية مجيد عبد قري |
| 6,000 | غسان محمد حسين العبيدي |
| 14,000 | مريم دانيال اوديشو |
| 80,950 | المجموع |

➤ مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

| بالإلف دينار | الاسم |
|--------------|--------------------|
| 9,150 | د. محمد هاشم حمودي |
| 9,150 | علاء سلمان حمد |
| 8,650 | محمد حلو خفي |
| 9,150 | د. بشر صبيح محمد |
| 9,150 | رجاء داود سعودي |
| 45,250 | المجموع |

➤ أسماء وعناوين اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب:

| المنصب | الاسم |
|--------------------------|-----------------------|
| المدير المفوض | السيد لطيف حميد علوان |
| مدير القسم المالي | السيد نبيل محمود يوسف |
| مدير الفرع الرئيسي | السيد سنان سعد جاسب |
| مدير القسم الدولي | السيدة ريم زيد محمد |
| مدير قسم التدقيق الداخلي | السيد اكرم بلاسم احمد |

➤ **بيان عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:**

| عدد الأسهم | الجنسية | الصفة | الاسم |
|----------------|---------|---------------------------|-----------------------------------|
| 24,000,000,000 | عراقية | رئيس مجلس الإدارة | محمد مسلم جاز الله البيضاني |
| 500,000 | عراقية | زوجة | وسن كاظم حسن المحمداوي |
| 100,000 | عراقية | الابناء | سجاد محمد مسلم البيضاني |
| 100,000 | عراقية | الابناء | يقيين محمد مسلم البيضاني |
| 100,000 | عراقية | الابناء | ضحى محمد مسلم البيضاني |
| 100,000 | عراقية | الابناء | علي محمد مسلم البيضاني |
| 119,600,000 | عراقية | أخ | عبد الحسين مسلم جاز الله البيضاني |
| 1,250,000 | عراقية | أخ | مزلعل مسلم جاز الله البيضاني |
| 500,000 | عراقية | أخت | تديمة مسلم جاز الله البيضاني |
| 542,900,000 | عراقية | نائب رئيس مجلس الإدارة | سعدى احمد حبيب العبيدي |
| 100,000 | عراقية | الابناء | ابراهيم سعدي احمد |
| 100,000 | عراقية | الابناء | ساره سعدي احمد العبيدي |
| 100,000 | عراقية | الابناء | محمد سعدي احمد العبيدي |
| 100,000 | عراقية | أخت | سكينة احمد حبيب العبيدي |
| 3,542,900,00 | عراقية | أخ | سالم احمد حبيب العبيدي |
| 100,000 | عراقية | عضو مجلس/مدير مفوض | أطيف حميد طوان القره غولي |
| 2,300,000 | عراقية | عضو مجلس | ضامن تيمور علي الوكيل |
| 100,000 | عراقية | عضو مجلس | اسراء علي محي الدين السعدي |
| 250,000 | عراقية | عضو مجلس/ معاون مدير مفوض | محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي |
| 100,000 | عراقية | عضو مجلس | صبيحة عيدان عجلان اللواتي |

➤ **تصنيف المصرف:**

حصل المصرف من الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف / البحرين (Islamic International Rating Agency)

بتاريخ 02 تشرين ثاني 2023 على التصنيفات التالية:

| | |
|-----------------|--|
| B-/B | التصنيف الائتماني - مستوى دولي - عملة محلية (طويل الاجل / قصير الاجل) |
| B-/B | التصنيف الائتماني - مستوى دولي - عملة اجنبية (طويل الاجل / قصير الاجل) |
| Negative | التوقعات المستقبلية - مستوى دولي |
| BBB-(iq)/A3(iq) | التصنيف الائتماني - مستوى محلي (طويل الاجل/ قصير الاجل) |
| Negative | التوقعات المستقبلية مستوى محلي |

الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي:

| | |
|---------------------|---|
| الإسم: | السيد لطيف حميد علوان |
| المنصب: | المدير المفوض - عضو مجلس الإدارة |
| التعيين/ الاستقالة: | 2019/10/10 |
| التحصيل العلمي: | بكالوريوس آداب العلوم الإسلامية |
| الخبرات العملية: | خبيرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي (40) سنة معاون مدير عام - البنك المركزي العراقي لدية معرفة كافية في الأمور الفنية والإدارية مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي- عضو مجلس الإدارة. |
| الإسم: | السيد محمد سعد محمد |
| المنصب: | معاون المدير المفوض/ الاول |
| التعيين/ الاستقالة: | 2017/05/01 ولغاية 2023/05/30 |
| التحصيل العلمي: | بكالوريوس آداب انجليزي |
| الخبرات العملية: | المصرف المتحد - قسم الحوالات والسويقت والاعتمادات (2006-2013) 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 / اول. |
| الإسم: | السيد حسن عليز كاظم |
| المنصب: | معاون المدير المفوض/ ثاني |
| التعيين/ الاستقالة: | 2018/10/04 |
| 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 |
| الإسم: | السيد نبيل محمود يوسف |
| المنصب: | المدير المالي |
| التعيين/ الاستقالة: | 2017/12/17 |
| التحصيل العلمي: | ماجستير في العلوم المالية والمصرفية / إدارة مالية الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - الأردن |
| الخبرات العملية: | خبيرة مصرفية واسعة في الأمور المالية والمحاسبية منذ عام 1988. بنك الأردن - المدير المالي. دورات متعددة في العمل المصرفي والمعايير الدولية للتقارير المالية. دورة متخصصة في المعايير المحاسبية الإسلامية والشريعة. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - المدير المالي. |

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

| | |
|---|---|
| السيدة الاء نبيل محمد صديق مدير قسم الموارد البشرية 2017/05/12 لغاية 2023/10/01 بكالوريوس أداب انجليزي مصرف الثقة الدولي الإسلامي- موظف قسم الموارد البشرية مصرف الثقة الدولي الإسلامي- معاون مدير الموارد البشرية مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير الموارد البشرية | الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية: |
| السيد سيف محمد عبد عباس مدير قسم الائتمان 2022/10/20 بكالوريوس محاسبة - كلية التراث الجامعة. مصرف الخليج التجاري - معاون مدير ومقرر في اللجنة الائتمانية وتسمية الدينون. مصرف القرطاس الإسلامي - مدير قسم الائتمان مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير قسم الائتمان. | الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية: |
| السيد عبد الله اسامه عبد الله مدير قسم القانونية 2018/02/07 بكالوريوس قانون / كلية مدينة العلم الجامعة. مدير علاقات عامة - مجموعة المهندسين. مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير القسم القانوني | الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية: |
| السيدة ريم مهدي علي مدير قسم الإبلاغ وغسل الأموال وتمويل الإرهاب. 2022/11/21 ولغاية 2023/07/23 بكالوريوس لغة انجليزية - كلية الامون الجامعة 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 - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب | الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية: |
| السيدة داليا جميل كريم 2019/08/04 بكالوريوس علوم المالية والمصرفية المصرف الاهلي العراقي سكرتيرة تنفيذية . موظفة قسم الوسترن يونين والنكي كارد. قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب. مصرف الثقة الدولي الإسلامي مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب | الاسم: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية: |

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الاسم: السيد أكرم بلاسم احمد
المنصب: مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي
التعيين/ الاستقالة: 2018/03/11
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 صيغ التمويل الإسلامي
مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي

الاسم: السيدة سماهر صبيح حسن
المنصب: مدير قسم المخاطر
التعيين/ الاستقالة: 2018/04/04 ولغاية 2023/10/30
التحصيل العلمي: بكالوريوس علوم سياسية - جامعة بغداد - بكالوريوس قانون
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 اسلامي معتمد في إدارة المخاطر
دبلوم صيرفة إسلامية ودبلوم تجارة دولية
خبير جرائم مالية معهد المحاسبين الأمريكي.
مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم المخاطر.

الاسم: السيدة ريم زيد حمود
المنصب: مدير قسم العمليات المصرفية الدولية
التعيين/ الاستقالة: 2018/01/02
التحصيل العلمي: بكالوريوس هندسة برمجات / كلية بغداد للعلوم الاقتصادية
الخبرات العملية: مصرف ايلاف الإسلامي - قسم السوفت
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.

الاسم: السيدة رشا محمد هادي
المنصب: مدير قسم العمليات المصرفية المحلية.
التعيين/ الاستقالة: 2018/05/02 ولغاية 2023/10/30
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 حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

| | |
|---------------------|---|
| الاسم: | السيد سلمان سعد جاسب |
| المناصب: | مدير الفرع الرئيسي. |
| التعيين/ الاستقالة: | 2018/07/08 |
| 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. |
| الاسم: | السيدة اريج كاظم محمود |
| المناصب: | مدير قسم التوعية وحماية الجمهور. |
| التعيين/ الاستقالة: | 2018/01/02 |
| التحصيل العلمي: | بكالوريوس تربية انجليزي. |
| الخبرات العملية: | وكالة انباء بغداد الدولية (20015-2017) شركة اسيا سيل للاتصالات (2016-2017) مصرف الثقة الدولي الإسلامي - امين خزنة - خطابات ضمان - امته من المجلس مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور. |
| الاسم: | السيد حسنين نجم عبد علي |
| المناصب: | مدير شعبة خطابات الضمان بالوكالة. |
| التعيين/ الاستقالة: | 2019/01/15 |
| 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. |
| الاسم: | السيدة داليا غسان عبد اللطيف |
| المناصب: | مدير قسم إدارة الفروع. |
| التعيين/ الاستقالة: | 2017/07/09 ولغاية 2023/10/30 |
| التحصيل العلمي: | بكالوريوس لغات - اسباني. |
| الخبرات العملية: | مصرف الوركاء - (2000-2006) مصرف اشور - (2008-2017). مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير قسم المخاطر. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم خطابات الضمان. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم إدارة الفروع. |
| الاسم: | السيد اتس نضال حمد الصفدي |
| المناصب: | مدير قسم الاستثمار. |
| التعيين/ الاستقالة: | 2021/06/01 |
| التحصيل العلمي: | بكالوريوس محاسبة - جامعة تشرين- سوريا. |
| الخبرات العملية: | مصرف اشور - مدير قسم الحوالات مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الاستثمار. |

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

| | |
|--------------------|--|
| الاسم: | السيدة احمد رعد جواد |
| المنصب: | مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات. |
| التعين/ الاستقالة: | 2018/02/01 ولغاية 2023/11/23 |
| 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 |

| | |
|--------------------|---|
| الاسم: | السيد عبد الله فؤاد عبد الأمير |
| المنصب: | مدير الامتثال الشرعي. |
| التعين/ الاستقالة: | 2022/01/05 ولغاية 2023/08/24 |
| التحصيل العلمي: | بكالوريوس محاسبة – كلية الرافدين |
| الخبرات العملية: | مصرف الشرق الاوسط – مدير مكافحة غسل الاموال مصرف الشمال – مدير مكافحة غسل الاموال. مصرف الوفاق – مدير قسم الامتثال الشرعي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم الامتثال الشرعي |

| | |
|--------------------|---|
| الاسم: | السيد طه فارس صادق |
| المنصب: | مدير امن المعلومات |
| التعين/ الاستقالة: | 2023/06/07 |
| التحصيل العلمي: | ماجستير هندسة الكترولنيك – تقنية النظمة الاتصالات |
| الخبرات العملية: | شركة العرب للدفع الالكتروني – قسم الشبكات والانظمة مصرف الراجح الاسلامي - مدير قسم امن المعلومات مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم امن المعلومات. |

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال - البيانات المالية الموحدة لسنة 2023:**الموجودات:**

- ارتفاع في صافي الائتمان النقدي بنسبة نمو بلغت 129.85 % وبمبلغ حوالي (51.8) مليار دينار نتيجة مبادرة البنك المركزي العراقي في دعم المشاريع المتوسطة والصغيرة .
- ارتفاع في الموجودات المادية والغير مادية بنسبة نمو بلغت 47.65 % وبمبلغ حوالي (15.5) مليار دينار والمتمثلة بالاعمال الصيانه للادارة العامة وفرع الكرازة ومشاريع تحت التنفيذ فرع البصرة والحلة وعقارات الشركات التابعة.
- انخفضت اجمالي الاستثمارات بنسبة 21.74% نتيجة التخلص من الاستثمار في الصكوك الاسلامية الخارجية لتخفيض نسبة التجاوز المقررة من البنك المركزي العراقي واستثمارات الشركات التابعة.
- وبالرغم من الارتفاع الحاصل في صافي الائتمان النقدي والموجودات المادية والاخرى الا انها غير كافية لسد العجز (الانخفاض) الحاصل في النقد والارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المصرفية وبمبلغ حوالي (132) مليار دينار وذلك نتيجة تاثر المصرف بقرار الايقاف على التعامل بالدولار الامريكي والذي اثر بدوره بشكل كبير على مصادر الاموال.

المبالغ بالآلاف دينار

| نسبة النمو | الأهمية النسبية | | 31 كانون الاول | | الايضاح |
|------------|-----------------|---------|----------------|-------------|--|
| | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | |
| -39.92% | 72.71% | 50.33% | 332,012,755 | 199,467,805 | نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف |
| -21.74% | 7.22% | 6.51% | 32,958,661 | 25,792,420 | اجمالي الاستثمارات |
| 129.85% | 8.74% | 23.15% | 39,921,102 | 91,759,703 | الائتمان النقدي- بالصافي |
| 47.65% | 7.15% | 12.17% | 32,658,321 | 48,220,407 | الموجودات المادية وغير المادية وحق الاستخدام |
| 63.31% | 4.17% | 7.85% | 19,046,301 | 31,105,256 | الموجودات الأخرى |
| -13.20% | 100.00% | 100.00% | 456,597,140 | 396,345,591 | المجموع |

الأهمية النسبية للموجودات عام 2023:

- الموجودات عام 2023 بشكل مقارن مع 2022:



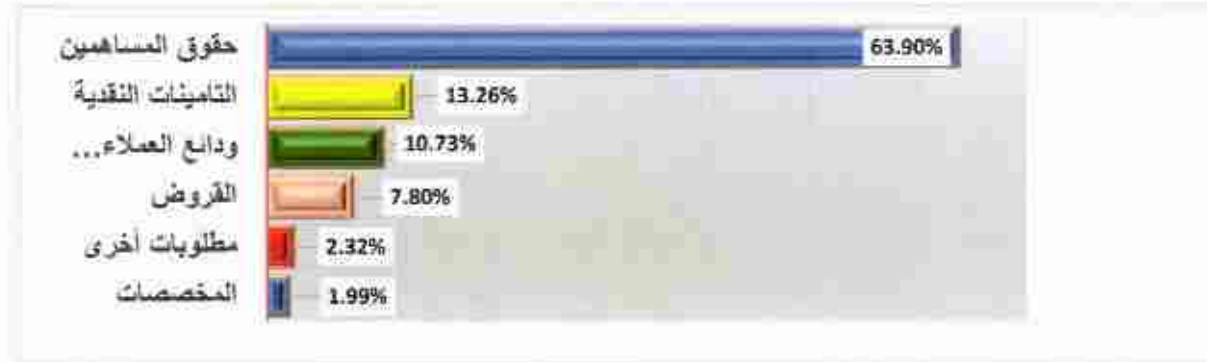
المطلوبات وحقوق المساهمين:

- انخفضت مصادر الاموال والمتمثلة (ودائع العملاء والقطاع المالي والتأمينات النقدية والقروض) وبمبلغ حوالي (56,8) مليار دينار ونسبة حوالي 31% ، نتيجة قرار الايقاف بالتعامل بالدولار الامريكى والذي القى بضلاله على بنود المركز المالي للمصرف وتناقص اعماله.
- ارتفعت المخصصات بنسبة 7.35% والمتمثلة في زيادة مخصص خسارة ائتمانية متوقعة ائتمان وبمبلغ حوالي (480) مليون دينار.

المبالغ بالآلاف دينار

| نسبة التغير | الاهمية النسبية | | 31 كانون الاول | | الايضاح |
|-------------|-----------------|--------|----------------|-------------|------------------------------|
| | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | |
| -52.59% | 19.64% | 10.73% | 89,661,568 | 42,512,411 | ودائع العملاء والقطاع المالي |
| -9.34% | 12.70% | 13.26% | 57,976,894 | 52,559,263 | التأمينات النقدية |
| -12.17% | 7.71% | 7.80% | 35,184,902 | 30,903,212 | القروض |
| 7.35% | 1.61% | 1.99% | 7,350,067 | 7,890,279 | المخصصات |
| -28.86% | 2.83% | 2.32% | 12,929,938 | 9,198,013 | مطلوبات أخرى |
| -0.08% | 55.52% | 63.90% | 253,493,771 | 253,282,412 | حقوق المساهمين |
| -13.20% | 100% | 100% | 456,597,140 | 396,345,590 | المجموع |

الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين 2023



- المطلوبات وحقوق المساهمين عام 2023 بشكل مقارن مع 2022:



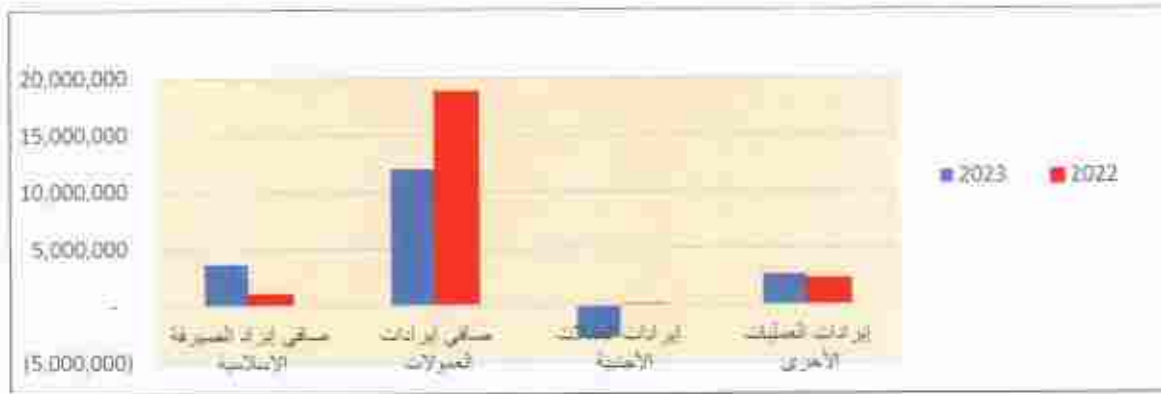
➤ نتائج أعمال المصرف:

- بالرغم من الضروف التي مر بها المصرف خلال عام 2023 والمتمثلة بقرار الإيقاف بالتعامل بالدولار الأمريكي والذي اثر على قائمة المركز المالي ونتائج الاعمال وكذلك انخفاض سعر الدولار الأمريكي بتاريخ 8 شباط 2023 والذي حمل المصرف خسائر تقييم حوالي (2.7) مليار دينار وبالتالي انخفاض صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات حوالي (6.9) مليار وبسنة انخفاض بلغت 84.15% الا ان المصرف حقق ربح قبل الضريبة والمخصصات بمبلغ (1.3) مليار دينار نتيجة القرارات المتخذة من قبل مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمحافظة على سير الاعمال وايجاد فرص بديله و حقق المصرف اجمالي ايرادات الصيرفة الاسلامية دون العمولات مبلغ حوالي (3.25) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 165% مقارنة مع العام السابق .

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

المبالغ بالآلاف دينار

| نسبة النمو | الأهمية النسبية | | 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|------------|-----------------|---------|----------------|-------------|--------------------------------|
| | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | |
| 205.33% | 4.35% | 19.79% | 958,883 | 2,927,793 | صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية |
| -36.15% | 85.19% | 81.00% | 18,768,694 | 11,983,416 | صافي إيرادات العمولات |
| -4222.34% | 0.31% | -18.83% | 67,583 | (2,786,001) | إيرادات العملات الأجنبية |
| 19.36% | 10.15% | 18.04% | 2,236,458 | 2,669,383 | إيرادات العمليات الأخرى |
| -32.85% | 100.00% | 100.00% | 22,031,618 | 14,794,591 | المجموع |



- المصروفات والمخصصات:

- انخفضت إجمالي المصاريف وبمبلغ حوالي (5.5) مليار دينار ونسبة انخفاض بلغت حوالي 28% والمتمثلة باسترداد الخسارة الائتمانية المتوقعة لانتفاء الحاجة، وانخفاض في نفقات الموظفين بنسبة 4.96% مع ثبات في المصاريف الإدارية والعمومية.

المبالغ بالآلاف دينار

| نسبة النمو | الأهمية النسبية | | 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|------------|-----------------|--------|----------------|------------|---|
| | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | |
| -90.38% | 29.64% | 3.98% | 5,813,031 | 558,954 | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والجرى |
| -4.96% | 22.50% | 29.85% | 4,412,674 | 4,193,742 | نفقات موظفين |
| 0.19% | 32.92% | 46.05% | 6,457,724 | 6,469,851 | مصاريف أخرى |
| 2.56% | 12.11% | 17.34% | 2,374,676 | 2,435,538 | استهلاكات وإطفاءات |
| -29.79% | 2.84% | 2.78% | 556,676 | 390,816 | تكاليف الإيجار |
| -28.38% | 100% | 100% | 19,614,781 | 14,048,901 | المجموع |

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل



➤ الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- بلغت اجمالي المخصصات المرصودة / مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2023 مبلغ حوالي (11.221) مليار دينار موزعه كما يلي ائتمان نقدي (5.516) مليار دينار والائتمان التعهدي (5.705) مليار دينار.، وقد بلغت نسبة تغطية اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة ائتمان نقدي الى اجمالي التعرضات ضمن المرحلة الثالثة ائتمان نقدي حوالي 113 %، وبلغت نسبة تغطية اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة ائتمان تعهدي الى اجمالي التعرضات ائتمان تعهدي المرحلة الثالثة حوالي 2801%، ويتم احتساب المخصصات بشكل متوازي مع تعليمات تسهيل قانون المصارف وتم الاخذ بالمخصصات الأشد حيث زادت المخصصات وفق معيار (9) عن قانون المصارف بمبلغ (4.063) مليار دينار.

➤ الائتمان النقدي:

- ارتفع صافي الائتمان النقدي بعد الأرباح المؤجلة والخسارة الائتمانية المتوقعة والمعلقة لتصل الى مبلغ 91.759 مليار دينار مقابل (39.921 مليار دينار عام 2022) وبنسبة نمو بلغت 129.85% وان نسبة اجمالي الديون الغير منتجة/ ضمن المرحلة الثالثة (مراوحة وقرض حسن) الى اجمالي الائتمان النقدي نسبة 3.97%.

➤ الائتمان التعهدي:

- ارتفع اجمالي الائتمان التعهدي ليصل الى حوالي (249.9) مليار مقابل حوالي (200) مليار دينار ونسبة ارتفاع وصلت الى 24.67%، وقد بلغت قيمة الائتمان التعهدي المنفوع (707) مليون دينار.

➤ أهم النسب المالية:

| 31 كانون الأول | | النسبة |
|----------------|---------|---|
| 2022 | 2023 | |
| 248.48% | 116.61% | كفاية رأس المال (نماذج البنك المركزي العراقي) |
| 174.73% | 88.92% | كفاية رأس المال التنظيمي تعليمات 4 لسنة 2010 |
| 338% | 404% | نسبة تغطية السيولة (LCR) |
| 351% | 121% | نسبة التمويل المستقر (NSFR) |
| 7.28% | 3.97% | نسبة إجمالي الديون الغير عاملة الى إجمالي الائتمان النقدي |
| 133% | 113% | نسبة تغطية إجمالي الخسارة المتوقعة الى الديون (المرحلة الثالثة) - الائتمان النقدي |
| 0.59% | 0.19% | نسبة العائد على متوسط الموجودات قبل الضريبة المنفصلة |
| 1.06% | 0.33% | نسبة العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة - المنفصلة |
| 1.42% | 1.64% | الديون الغير عاملة الى إجمالي حقوق المساهمين |
| 87.8% | 94.3% | إجمالي المصاريف الى إجمالي الإيرادات/ قبل الضريبة |

➤ الخطة الاستراتيجية (2022-2024):

تعتبر المصارف الشريان الرئيسي في التجارة والاستثمار لنمو الاقتصاد المحلي ونظراً للأهمية الكبيرة ولغرض مواكبة التطورات الدولية لتطبيق أفضل الممارسات العالمية في القطاع المصرفي حرص البنك المركزي العراقي على اصدار قوانين وتعليمات وادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي في حاله عدم الامتثال لتلك القوانين للحفاظ على القطاع المصرفي من ممارسة الاعمال غير المشروعة لحماية اموال المودعين والمستثمرين وكافة الاطراف المستفيدة من المصارف.

تمثل الخطط الاستراتيجية بكونها احد اهم الأنظمة الإدارية المتطورة التي تستخدمها المؤسسات والمصارف في التخطيط والتنظيم والمراقبة والإشراف المرتبط بعملية تحديد الأهداف الرئيسية التي تسعى إدارة المصرف إلى تحقيقها مع تحديد السبل والأساليب التي يمكن بواسطتها الوصول إلى تلك الأهداف بأفضل الوسائل وأقل التكاليف وأدنى المخاطر وبالشكل الذي ينسجم ويستوعب المتغيرات الأساسية والقوى الفاعلة في السوق المصرفية ومستوى الفرص والتحديات التي تفرضها التطورات في البيئة المحيطة والتي تعتمد في الأساس على التوازن بين طموح الأهداف والإمكانيات المتاحة في كافة المجالات وأوجه النشاط التي يستطيع من خلاله المصرف تعظيم عوائده وإيراداته من مخرجات تلك الأنشطة مع ضمان تحقيق النمو المستدام لفاعلية أنشطة وعمليات المصرف وبما يتطلب صياغة منهجية واضحة لتنظيم وتنسيق كافة الجهود والطاقات المادية والبشرية وعلى كافة مستويات العمل وتنمية روح الفريق وبدرجة عالية من المرونة والقدرة على الاستجابة والتكيف المناسب لتحقيق تلك الأهداف في ظل الظروف البيئية المتغيرة

وفي إطار زمني محدد ووفق منهج علمي مدروس مع المراجعة الدورية لتقييم النتائج ومعالجة الفجوات الحاصلة بين الواقع المتحقق ومؤشرات الخطة المعتمدة.

تهدف الخطة الاستراتيجية لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (2022-2024) للنهوض بالخدمات المصرفية بما يحقق رضا العملاء والمساهمين وبما يوفر عوائد لصالح المودعين والمساهمين إضافة إلى المشاركة في المشاريع التنموية التي تساهم في دعم اقتصاد البلد بشكل عام ، وتتمثل الأهداف الأساسية لهذه الخطة بما يلي:-

- وضع خطط لتطوير الاجراءات داخل المصرف.
- تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية بما يتناسب مع الشريعة الإسلامية.
- تقديم خدمات مصرفية ذات جودة عالية بما يلبي طموح وتطلعات الزبائن.
- تقديم خدمات متطورة واستحداث منتجات مبتكرة.
- تجهيز المصرف باحدث الانظمة التكنولوجية وتطوير الخدمات التكنولوجية .
- المساهمة والدعم في المشاريع التنموية بما يخدم الصالح العام.
- تحقيق نسبة ارباح معقولة ترضي المساهمين بطريقة تتناسب مع الانظمة والقوانين المحلية و وفق الشريعة الإسلامية.
- استقطاب الكفاءات المصرفية للمناصب القيادية للارتقاء بمستوى وسمعة المصرف لتأهيل كادر يستوفي المتطلبات والطموح.
- نشر ثقافة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بين كافة موظفي المصرف.
- تطوير وتوسيع المصرف من اقسام وفروع حسب حجم العمل.
- إنشاء علاقات مصرفية محلية ودولية.
- التعاقد مع شركات تقييم خارجية للمصرف لتقييم المصرف لتحديد المعوقات والانحرافات ومعالجتها .
- تأهيل وتدريب الكادر المصرفي بصورة مستمرة لرفع كفاءة وقدرة الموظفين لتقديم افضل الخدمات المصرفية للزبائن .
- الالتزام بالتعليمات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي العراقي والقوانين ذات العلاقة واهمها الامتثال لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- الاستثمار بتكنولوجيا المعلومات.

• المحور المالي:

اشتمل هذا المور على الخطوط الرئيسية التالية :

- أعداد الموازنة التقديرية السنوية

الموازنة هي جزء أساس من مجموعة الأساليب المعاصرة لإدارة المصرف وترتبط بشكل خاص بإداء وظيفتي التخطيط والرقابة اللتين تمارسهما الإدارة في إطار الهيكل التنظيمي كما ان الموازنة تعبر عن تطوير معلومات المحاسبة المالية الى لغة المحاسبة الإدارية كما أنها تتمتع بمزايا كثيرة ولها بعض السلبيات التي تعمل إدارة المصرف على معالجتها. ومن ايجابياتها تمكين المصرف من وضع سياسات واضحة للمصرف وكذلك وضع سياسات فرعية للأنشطة المختلفة فيه و إتاحة الفرصة لاشتراك الموارد البشرية العاملة في الإدارات والفروع في اتخاذ القرارات وأعداد الموازنة حيث تم مشاركة جميع الفروع وأقسام الدوائر في أعداد الموازنة السنوية للمصرف لعام 2024 فيما يخص البنود الرئيسية (الائتمان ،الودائع وخطابات الضمان) ، ومن ايجابياتها أيضا

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 المورد 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 مساهمة 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 المطبقة والمنوي تطبيقها مثل:
- تطوير الموقع الإلكتروني للمصرف مع ترجمة الموقع إلى اللغة الإنجليزية.
- تطبيق نظام سير العمل Workflow System.
- تطبيق نظام امن المعلومات وإدارة الاحداث SIEM لرصد وتحليل الاحداث واكتشاف التهديدات الأمنية.
- تطبيق نظام حماية البريد الإلكتروني Forti Mail كأداة قوية لتأمين البريد الإلكتروني وحمايته من التهديدات السيبرانية المختلفة.
- تطبيق نظام حماية تطبيقات الويب WAF.
- تطبيق نظام مكافحة الفايروسات والبرمجيات الخبيثة EDR.
- تطوير جدران الحماية Firewall باستخدام أنظمة امان متقدمة وبرامج مضادة للبرمجيات الضارة والحلول السحابية لزيادة الفعالية والكفاءة وتقييم احتياجات الأمان الفريدة للمؤسسة وفهم التهديدات السيبرانية المحتملة التي تواجهها لتحديد أفضل الحلول المناسبة.
- تطبيق نظام متابعة استحقاقات الزبائن Auto Hunting.
- تطبيق معيار صناعة امن بيانات بطاقات الدفع PCI-DSS.
- شراء ونشر أجهزة نظام الطابور Queue System لتنظيم عملية الانتظار وتحسين تجربة العملاء.
- البدء بتطبيق خطة نشر نقاط أجهزة البيع POS للقطاع الخاص، المختلط والحكومي.
- تصنيع أجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها باستمرار حسب الخطة المعمول بها لنشر الأجهزة.
- تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية المعاصرة لتسهيل التعاملات المالية والمصرفية للعملاء.
- الاستمرار في جذب الودائع الجارية وتوطين الرواتب وحسابات الاستثمار مع ترسيخ قاعدة مستقرة منها.

• محور تطوير إدارة المخاطر:

- أمثالاً لضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي وضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي لتنظيم عمل المصارف الإسلامية وإيماننا منا بأهمية أدوات التمويل الإسلامي وما يواجه هذه الأدوات من مخاطر قد تؤدي الى تحديات مهمة في المركز المالي في مصرفنا العامل تحت مظلة البنك المركزي العراقي وما يلحق ذلك من ضرورة ملحة لمواجهة من خلال تشخيص تلك المخاطر وتحليلها ومن ثم تصميم المعالجات المؤدية الى 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)

■ ثالثاً:

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

■ رابعاً:

- الاستراتيجيات (استراتيجية إدارة المخاطر، إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة ، إستراتيجية التمويل ، التقارير الملحقه بها).

■ خامساً:

- مجموعة من التقارير الخاصة بالمخاطر (التقارير الخاصة باللجان وللأقسام 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 الآلي لقسم الموارد البشرية
- الحفاظ على معدل دوران الموظفين بما لا يقل عن 2% (عدا حالات التقاعد).
- منح الموظفين مستوى دخل يقع ضمن اعلى المصارف الإسلامية 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.
- خطط الاحلال الوظيفي للوظائف المهمة في المصرف .

• 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 التغييرات 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 والمكافآت التي حصل عليها، معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة.
- مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه 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 1% من رأس مال المصرف.
- تقرير الحوكمة حول مدى التزام المصرف ببينود 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 5% 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 وحمل الاموال وتمويل الارهاب والمالية وإدارة 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 السائدة التي يمتلكها المصرف ونسبة ملكيته.
 - إفصاح مسؤوليات مجلس الإدارة والمدير المفوض والمدير المالي على دقة وصحة واكتمال البيانات المالية.

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الإقرارات

يقر مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي حسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية تثير على استمرارية العمل، ومسؤولية عن أعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

| التوقيع | المنصب | مجلس الإدارة |
|---|--------------------------------|-----------------------------------|
|  | رئيس مجلس الإدارة | السيد محمد مسلم جار الله البيضاوي |
|  | نائب رئيس مجلس الإدارة | السيد سعدي أحمد حبيب العبيدي |
|  | عضو مجلس الإدارة | السيد ضامن تيمور علي الوكيل |
|  | عضو مجلس الإدارة | السيدة امراء علي محي الدين |
|  | عضو مجلس إدارة / المدير المفوض | السيد لطيف حميد علوان القره غولي |
|  | عضو مجلس إدارة | السيد محمد سعد ابراهيم العبيدي |
|  | عضو مجلس الإدارة | السيدة صبيحة عيدان عباس اللواتي |

يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات لمصرف الثقة الدولي الإسلامي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

 رئيس مجلس الإدارة
 محمد مسلم جار الله
 المدير المفوض
 لطيف حميد علوان
 المدير المالي
 تبيل محمود يوسف

المقدمة:

لغرض مواكبة التطورات الدولية وتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية لتطبيق أفضل 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 الافصاح 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 والاسلامية (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 |
|----|---|---|
| 1 | البنك | البنك المركزي العراقي |
| 2 | المصرف | هي المصارف المرخصة من قبل البنك المركزي العراقي وتشمل المصارف التجارية والاسلامية |
| 3 | المجلس | مجلس ادارة المصرف |
| 4 | الهيئة العامة / الهيئة العامة الاستثنائية | الهيئة العامة لحملة الاسهم |
| 5 | الهيئة الشرعية | هيئة الرقابة الشرعية في المصرف الاسلامي |
| 6 | راس مال المصرف | هو راس المال المدفوع |
| 7 | المكتب (AML) | مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب |
| 8 | IFC | مؤسسة التمويل الدولية |
| 9 | OECD | منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية |
| 10 | AAOIFI | هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية |
| 11 | IFSB | مجلس الخدمات المالية الاسلامية |

- التعاريف:

| ت | المصطلح | التعريف |
|---|---|---|
| 1 | حوكمة المؤسسة للمصارف (Banks Governance) | هي مجموعة الانظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الاسهم وأصحاب المصالح الأخرى، تتناول الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف ويراقب انشطته والذي يؤثر على: - تحديد استراتيجية المصرف. - إدارة منظومة المخاطر للمصرف. - أعمال وأنشطة المصرف. - التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان. - امتثال المصرف بالقوانين والتعليمات والضوابط المنارية. - ممارسات الإفصاح والشفافية. |
| 2 | الملاءمة Appropriate | توفر الحد الأدنى من المتطلبات لأعضاء مجلس إدارة المصرف، وهيئة الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي وأعضاء الإدارة التنفيذية. |
| 3 | الإدارة التنفيذية Executive Management | الموظفون رفيعو المستوى كما ورد ذلك في المادة 1 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي للمصرف. |
| 4 | أصحاب المصالح Stockholders | أي ذي مصلحة في المصرف على سبيل المثال (المودعون والمساهمون والموظفون والدائنون والعملاء والزبائن والجهات الرقابية المعنية والسلطات الحكومية). |
| 5 | الحيازة المؤهلة Qualifying Holding | أي شخص طبيعي أو اعتباري أو مجموعة مرتبطة ممن يعززون المساهمة في رأس مال المصرف بنسبة تتجاوز (10%) من رأس المال المكتتب به للمصرف، ويجب اشعار البنك المركزي بهذه الحيازة قبل (10) أيام كحد أدنى من أجل الحصول على موافقة هذا البنك قبل القيام بتنفيذ الحيازة فراداً أو مجموعة مرتبطة. |
| 6 | الشخص ذو العلاقة: Related Person | جميع الأشخاص الموضحين في ادناه: -الشخص ذو الصلة بموجب المادة (1) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. -المدير المفوض أو معاونه بعد تركه للعمل لمدة سنتين. -المدقق الخارجي (مراقب الحسابات الخارجي) طول مدة خدمته وسنتين بعد انتهاء عقده مع المصرف. -أي شخص طبيعي أو اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد. |

| | | |
|----|--|---|
| 7 | المجموعة المرتبطة Associated Group | هي مجموعة الافراد او الشركات التي تربطهم علاقات قرابة او مصالح اقتصادية مؤثرة. |
| 8 | 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. |
| 9 | العضو التنفيذي Executive Member | هو عضو مجلس الادارة الذي يكون عضواً في الادارة التنفيذية للمصرف ويشارك في الادارة التنفيذية له اذ يتقاضى راتباً شهرياً مقابل ذلك. |
| 10 | 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. |
| 11 | التصويت التراكمي Cumulative Voting | هو عبارة عن اسلوب تصويت لاختيار اعضاء مجلس الادارة خلال اجتماع الهيئة العامة، اذ 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. |

- المبادئ والقواعد الارشادية:

- يرتكز هذا الدليل على المبادئ والقواعد الارشادية التالية:
- 1- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة مثل (المساهمين، اصحاب حسابات الاستثمار، موظفي المصرف، السلطات الرقابية).
 - 2- الشفافية والافصاح بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضع المصرف وادائه المالي.
 - 3- المساءلة في العلاقات بين ادارة المصرف التنفيذية ومجلس الادارة من جهة، وبين مجلس الادارة والمساهمين من جهة اخرى.
 - 4- المسؤولية: من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.
 - 5- 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:

- 1- 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.
- 2- على أعضاء مجلس الإدارة المساهمة بصورة فعالة في القيام بوظائف المجلس وأن تكون لديهم القدرة على تقديم خبرات خاصة للمجلس.
- 3- 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.
- 4- 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.
- 5- يجب على أعضاء مجلس الإدارة تجنب المشاركة في اتخاذ القرارات عند وجود أي تعارض في المصالح يمنعهم من تادية دورهم في حماية مصالح المصرف بشكل سليم.
- 6- على أعضاء مجلس الإدارة فهم دورهم الاشرافي وعليهم التزام واجب الحرص والاخلاص تجاه المصرف ومساهمييه وأصحاب المصالح الأخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.
- 7- على أعضاء مجلس الإدارة تكريس الاهتمام والوقت الكافي للقيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.

تشكيل المجلس

- 1- 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.
- 2- يجب ان يكون عدد أعضاء المجلس (7) أعضاء على الأقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي، على ان لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (4) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس، مع عضو يمثل الأقلية من المساهمين حيث يجوز أن يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين.
- 3- ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.
- 4- يتولى نائب رئيس المجلس مهام الرئيس عند غيابه أو تعذر رئاسته اجتماع المجلس.
- 5- يفضل أن يكون أحد أعضاء المجلس من العنصر النسوي كحد أدنى.

مؤهلات عضو المجلس واستقلاليتيه:

- اختيار عضو مجلس الإدارة

- 0 استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1977 وتعديلاته.
- 0 أن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية والخبرة بالعمل المصرفي.
- 0 أن لا يكون عضوا في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديرا مفوضا له أو مديرا اقليميا أو موظفا فيه ، ما لم يكن المصرف الأخير تابعا لذلك المصرف
- 0 يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين

- شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة.

- 0 أن لا يكون شريكا أو موظفا لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضوا في المجلس ،وإلا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة.
- 0 أن لا يكون محاميا أو مستشارا قانونيا للمصرف أو مدققا لحسابات المصرف.
- 0 أن لا يكون حاصلا هو أو أي شركة هو عضو في مجلسها أو مالكيها أو مساهما رئيسيا فيها على انتمان من المصرف ،تزيد نسبته على (5%) من رأس مال المصرف ،وإلا يكون ضامنا لانتمان من المصرف تزيد قيمته على النسبة ذاتها.
- 0 أن لا يكون عضوا في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلا لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
- 0 أن لا يكون أداريا أو موظفا لدى مصرف آخر أو مديرا مفوضا لدى مصرف آخر.
- 0 أن لا يكون موظفا في المصرف أو أحد الاطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
- 0 ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الاطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.
- 0 أن لا يكون مساهما رئيسيا في المصرف أو من يمثله.
- 0 أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من 5% من اسهم أي شركة من أي نوع.

- دور رئيس المجلس:

1. إقامة علاقة بناءة بين المجلس، من جهة، والادارة التنفيذية للمصرف، وبين المصرف والمساهمين وبقيّة اصحاب المصاح، من جهة أخرى.
2. التشجيع على ابداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام، وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، مع التشجيع على المناقشة والتصويت في تلك القضايا.
3. التأكد من توقيع الأعضاء على محاضر الاجتماعات.
4. تحديد وتلبية احتياجات أعضاء المجلس، فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور "منهاج توجيه" (Orientation Program) للتعرف على أنشطة المصرف.
5. توجيه دعوى للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل مدة كافية لا تقل عن (15) خمسة عشر يوماً، لكي يصار إلى تسمية من يمثله.
7. التأكد من اعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية.

- تنظيم أعمال المجلس:

1. يجب ان لا تقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
2. تتعقد 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.
3. -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.
4. في حال بلغ عدد الغياب (3 مرات أو أكثر خلال السنة) وجب على رئيس المجلس اخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.
5. يكتمل نصاب اجتماع مجلس الادارة في حالة حضور (50%) من الأعضاء أو (4) أعضاء أو أيهما أكثر.
6. تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين، فإذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.
7. تصدر قرارات المجلس بتوقيع كامل اعضاءه الحاضرين شخصياً (أو من خلال الفيديو أو الهاتف) وامين سر المجلس على محضر الاجتماع، وتختتم بختم المصرف خلال مدة لا تزيد عن (10) ايام عمل ويكون المجلس مسؤولاً عن قراراته ومتابعتها.

8. على أمين سر المجلس تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة، وتدوين اية تحفظات اثيرت من اي عضو، وان يحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر، وان يتم تسجيل المحاضر مرئياً وصوتياً وان تحفظ لديه.
9. على الادارة التنفيذية تقديم معلومات تفصيلية لأعضاء المجلس بما سوف يعرض في الاجتماع قبل (5) ايام عمل على الاقل من تاريخ موعد اجتماع المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك قبل الاجتماع.

- اختيار وتعيين المدير المفوض

1. يعين مجلس ادارة المصرف أحد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف.
2. 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 (94) لسنة 2004 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 ، او التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي .
- التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة.

- مهام ومسؤوليات المجلس:

1. اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجيهات الهيئة العامة، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة اداها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
2. الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداها، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءمته واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للأشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف.
3. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع "مؤشرات اداء رئيسة"

Key Performance Result (KPI) (KPR) Key Performance Indicators (KPI) (KPR) لتحديد

وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.

4. التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع انشطته، وتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وانه قد تم اعمامها على جميع المستويات الادارية، وانه تتم مراجعتها بانتظام.

5. تحديد "القيم الجوهرية" (Core Values) للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
6. تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة "اصحاب المصالح" وان يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
7. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
8. تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
9. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
10. مناقشة وقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
11. تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم.
12. المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية، وتقييم ومتابعة ادائهم دورياً والاشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة.
13. تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافآته وتقييم ادائه.
14. 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 الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
15. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بداية واستمراراً.
16. اعتماد استخرافية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، إذ 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، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
17. التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية " للإدارة الرشيدة " كما ورد ذلك في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي " الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010.
18. ضمان وجود "نظم معلومات ادارية" (Management Information System. MIS) كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف.

19. نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، اضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملانه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم، فضلا على التحقق من أن السياسة الانتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملانه ولاسيما من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعا لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.
20. التأكيد من ان المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Sustainability principles) الوارد ذكرها في الملحق رقم (1) في هذا الدليل.
21. اتخاذ الإجراءات الكفيلة ب 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".
22. اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح.
23. 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).
24. اعتماد خطة احلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا.
25. 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 اسمه في قائمة تجميد أموال الارهابيين.
26. 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 الإشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دورياً .
 - 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 الإدارة التنفيذية دورياً .
 - 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.

27. 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
28. على مجلس الإدارة الأشراف على جودة الإفصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.

- مهام ومسؤوليات امين سر المجلس:

على المجلس ان يحدد مهام امين سر المجلس بحيث تشمل على ما يلي:

1. 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).
2. عرض الموضوعات وذلك بعد اعداد خلاصة موجزة بكل موضوع منها، وبيان راي الادارة التنفيذية واللجان المختلفة فيها، وربط الوثائق والاوليات بكل موضوع وتقديمها لرئيس المجلس للموافقة على عرضها.
3. تزويد كل عضو بملخص كاف عن اعمال المصرف، عند الانتخاب او التعيين او عند الطلب.
4. 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.
5. تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس وذلك بموافقة رئيس المجلس.
6. التأكد من توقيع اعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس، واية موضوعات تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.
7. استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس.
8. ترقيم القرارات بشكل تسلسلي من بداية السنة الى نهايتها (رقم القرار، رقم الجلسة، التاريخ).
9. ضمان الامتثال لجميع المتطلبات القانونية فيما يتعلق بشؤون المجلس.
10. تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماعات الموقعة.
11. فيما يتعلق بالمساهمين واجتماعات الهيئة العامة: التواصل مع المساهمين والمساعدة في تنظيم اجتماعات الهيئة العامة.
12. الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين.
13. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
14. ارسال الدعوات الى المساهمين والى البنك المركزي والى مسجل الشركات.

-
15. تأمين حضور أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية والمدقق الخارجي.
16. الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة.

الباب الثاني: هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية

لا يجوز حل الهيئة الشرعية أو إعفاء أي عضو فيها، لا بقرار مسبق من المجلس وبأغلبية ثلثي الأعضاء وبعد توجيه إنذار مشفوع بالمبررات وتحديد مدة التصحيح وبعد الاستماع إلى وجهات نظر هيئة الرقابة الشرعية أو بعض أعضائها المقرر إعفائهم واستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف، وموافقة البنك المركزي.

- اجتماعات الهيئة الشرعية:

- يجب أن تعقد الهيئة الشرعية (6) اجتماعات في السنة على الأقل لمتابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف.
- يجب أن تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
- على أعضاء الهيئة الشرعية حضور اجتماعاتهم 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.
- في حال بلغ عدد الغياب (3 مرات أو أكثر خلال السنة) وجب على رئيس الهيئة الشرعية إخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.

- مهام ومسؤوليات الهيئة الشرعية:

- مراقبة أعمال المصرف وأنشطته من حيث توافقيها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أية محظورات شرعية.
- إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، بما فيها توزيع الأرباح وتحمل الخسائر بعد المصادقة عليها، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف.
- تقديم الإرشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها وأدوات التمويل الإسلامي.
- 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 باحكام 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.
- ابداء الراي في عقد تأسيس المصرف والنظام الاساسي والتأكد من انسجامها مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- التنسيب لمجلس الادارة على تعيين وتحتية 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 والكرونيأ.
- 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 وقبل 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 الإسلامية

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 (3) سنوات بعد التخرج في مجال التدريس أو البحث العلمي في مجال التمويل الإسلامي.
2. يجب ان يكون أعضاء الهيئة من الحاصلين على شهادة البكالوريوس على الأقل 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 (2) 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 عندهم عن (2) من أصل (5) أعضاء.
5. يجب ان يكون رئيس واطباء الهيئة مستقلين وهذا يتحقق من خلال الاتي:
 - ان لا يكون من بين اعضاء الهيئة أحد المساهمين في المصرف او من اعضاء مجلس ادارة المصرف او أحد الموظفين في الشركات التابعة للمصرف خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.
 - يجب ان لا يكون لاحد اعضاء 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 اعضاء 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).

- (1) 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 هنالك 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 الإدارة 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 الإدارة، وما هو المتوقع من اعضاء مجلس الإدارة 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.

(2) 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 الإدارة للتصويت عليها.
- تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى مجلس الإدارة.

- 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:

1. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
2. القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف.
3. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
4. التأكد من الامثال 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.
5. التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
6. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
7. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة.
8. اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة.
9. التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.
10. التأكد من التزام المصرف بالافصاحات 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.

11. تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص " الإبلاغ المالي (Financial Reporting) ، بحيث يتضمن التقرير ، كحد أدنى ، ما يأتي :

- فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
- فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات " العمليات الخاصة " (Know Your Customer ,KYC) ، والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بأعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
- مراقبة " الامتثال الضريبي الأمريكي " (Foreign Account Tax Compliance Act , FATACA) .
- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.
- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.
- علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :
 - اقتراح الأشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين أو التوصية بعزلهم.
 - توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة.
 - الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي.
 - استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ إدارة المصرف الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي.
- علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي:
 - تعيين المدقق الداخلي أو التوصية بعزله وترقيته أو 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 وضمن 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 منصوصاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤول إدارة الامتثال مسؤول مكافحة غسل (4) 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"، و"المخاطرة 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 أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية استيضاحها.
- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.
- الإشراف 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 إلى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- الإشراف 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 (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف 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 إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها مع الأخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:
- أن تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الأجل على الاعتبارات الأنية أو القصيرة الأجل.
- مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الأجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.

- التأكيد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة 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 اهدافها 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 شاعلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
- التأكيد 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 أعضاء 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 الأقل 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 الأقل 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.
 - 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

ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية

- 1- 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.
- 2- إطار عمل الإدارة التنفيذية:

- a. تتكون الإدارة التنفيذية من المسؤولين في المصرف.
- b. تمارس الإدارة التنفيذية صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة.
- c. تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته.
- d. لا يحق لأعضاء المجلس التدخل في الأعمال التنفيذية اليومية للمصرف.

3- مهام الإدارة 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 وإمانة ومسؤولية.
- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها إدارة 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 وتسهيل 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 الإدارات 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 اسمه 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 تابعاً 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، أو 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 الأعمال ذات الصلة بأنشطة القطاع المالي عن عشر سنوات.
- يجب الحصول على عدم معانعة 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 أقاله البنك المركزي من منصبه، أن يصبح عضواً في مجلس إدارة أي مصرف، أو مديراً مفوضاً لأي مصرف، أو لأي فرع مصرف، أو أن يعمل إدارياً أو ضمن الإدارة التنفيذية في أي مصرف آخر.
- يجب إخطار البنك المركزي بإقالة أو استقالة أي موظف في الإدارة التنفيذية، وذلك في غضون (3) أيام، كما يجب إخطاره بأسباب هذه الإقالة أو الاستقالة.

- لا يجوز للشخص الذي كان موظفا في الإدارة التنفيذية في مصرف الغي ترخيصه أو تقررت تصفيته اثناء مدة اشغاله لمنصبه، ان يعمل ضمن الإدارة التنفيذية في أي مصرف اخر إلا اذا قرر البنك المركزي عكس ذلك.

تضارب المصالح

1. 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.
2. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح، الذي قد ينشأ عندما يكون المصرف جزءاً من مجموعة مصرفية، والإفصاح كتابية عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بالشركات داخل المجموعة.
3. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة، بحيث تشتمل على تعريف هذه الأطراف، أخذاً بالاعتبار التشريعات، والسياسات، والاجراءات، والية مراقبتها، بحيث لا يسمح بتجاوزها.
4. على الإدارات 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.
5. 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.
6. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها، وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة، وتتجنب تعارض المصالح.
7. يجب ان يحصل أعضاء المجلس على المعلومات الهامة في الوقت المناسب وبصورة واضحة ودقيقة ليتمكنوا من الوفاء بواجباتهم وأداء مهامهم على أكمل وجه.
8. على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف، الذين يمتلكون (1%) أو أكثر من رأس مال المصرف، والجهة التي ترتب 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 ومسير 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.

(1) مؤهلات موظفي إدارة التدقيق الداخلي:

(1,1) ان يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونيه 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.

(1,2) يراعى في اختيار موظفي التدقيق الداخلي ان يكونوا من المختصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية.

(2) علاقة التدقيق الداخلي بالمجلس :

(2,1) 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.

(2,2) سلطة الاتصال المباشر بمجلس الإدارة او برئيس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق وبالمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.

(3,2) تقديم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الاعمال، الى لجنة التدقيق.

(2,4) 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.

(2,5) تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة التدقيق الشرعي في حالة المصرف الإسلامي مرة واحدة على الأقل 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 المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية.

(1) علاقة هيئة الرقابة الشرعية بالتدقيق الشرعي الداخلي:

- 1,1) التأكد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديثات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية.
- 1,2) مراجعة دليل العمل الذي يوضح أغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته.
- 1,3) أن لا يكون لدى المدقق الداخلي شرعي صلاحية او مسؤولية تنفيذية تجاه الاعمال التي يقوم بها.
- 1,4) تحديد الانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.
- 1,5) تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي.
- 1,6) فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى المصرف.
- 1,7) متابعة امثال ادارة المصرف للنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
- 1,8) متابعة امثال المصرف للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB).
- 1,9) خطة التدقيق الشرعي السنوية، على ان تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
- 1,10) 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.
- 1,11) التحقق من تقيد الادارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص اسس توزيع الأرباح.

(2) علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي

- 1,2) 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 المهام الموكلة إليهم، واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي.
- 2,2) اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي، وذلك من خلال:

2,2,1) اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في المصرف.

2,2,2) متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.

2,3) 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 :

2,3,1) شهادة جامعية متخصصة مع الالمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد واسباب فسادة.

2,3,2) 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.

2,4) التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهمات تنفيذية.

2,5) اعتماد "ميثاق تدقيق داخلي" (Internal Audit Charter) يتضمن مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي وأعماله داخل المصرف.

2,6) 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

1) 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.

2) على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أية نقاط أخرى أظهرها المنقّق الخارجي.

3) اسهام المجلس في تعزيز دور المراقب الخارجي للتأكد من ان القوائم المالية تعكس أداء المصرف في كافة النواحي الهامة وتبين مركزه المالي الحقيقي.

4) التأكيد على أهمية الاتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق بالمصرف.

ثالثاً: علاقة المجلس بإدارة المخاطر

- 1) التأكد من ان إدارة المخاطر تراقب ادارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- 2) على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- 3) 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.
- 4) 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.
- 5) على المجلس، قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة المصرف، الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر.
- 6) 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.
- 7) 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.
- 8) 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.
- 9) 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.

10) تتكون مهمات إدارة المخاطر كحد أدنى مما يأتي،

- 10,1) دراسة وتحليل جميع أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف
- 10,2) اعداد " اطار ادارة المخاطر " (Risk Management Framework) في المصرف وعرضه على المجلس.
- 10,3) تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة جميع أنواع المخاطر.
- 10,4) تطوير منهجيات تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- 10,5) 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.
- 10,6) التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع "أنظمة المعلومات الإدارية" المستخدمة (Management Information System, MIS).
- 10,7) تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن " تعرضات " (Exposures) المصرف للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- 10,8) توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

خامساً: علاقة المجلس بإدارة الامتثال

- 1) على المجلس اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- 2) على المجلس اعتماد مهمات ومسؤوليات ادارة الامتثال.
- 3) ترفع ادارة الامتثال تقاريرها الى لجنة التدقيق مع ارسال نسخة عنها الى المدير العام، او المدير المفوض.
- 4) على المصرف تشكيل ادارة للامتثال مستقلة، يتم تعزيزها بموارد بشرية مدربة، وتكافي بشكل كاف، بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.
- 5) 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 غسل الأموال وتمويل الإرهاب

(1) على المجلس ومن خلال لجنة التدقيق والإدارات أو الأقسام الرقابية في المصرف التأكد من اتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه.

(2) على المجلس التأكد من احتفاظ المصرف بالسجلات والوثائق والمستندات التالية لمدة (5) سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل أو من تاريخ غلق الحساب أو تنفيذ معاملة لعميل عارض، أيهما أطول، وتضمن إتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة كحد أدنى مما يلي:

(2،1) 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.

(2،2) جميع سجلات المعاملات المحلية والدولية سواء المنفذة بالفعل أو التي كانت هناك محاولة لتنفيذها، على أن تكون تلك السجلات مفصلة بالقدر الذي يسمح بإعادة تمثيل خطوات كل معاملة على حدة.

(2،3) السجلات المتعلقة بتقييم المخاطر أو أية معلومات مقرر من إجرانه أو تحديثه.

(3) اعتماد برامج لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتضمن:

(3،1) إجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي هي عرضة لها.

(3،2) اعتماد سياسات وإجراءات وضوابط داخلية تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

(3،3) التدقيق المستقل لاختبار مدى فاعلية السياسات والإجراءات ومدى تطبيقها.

سابعاً: علاقة المجلس بأصحاب المصالح

(1) على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع "أصحاب المصالح" وذلك من خلال الإفصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف "لأصحاب المصالح" من خلال الآتي:

(1،1) اجتماعات الهيئة العامة.

(1،2) التقرير السنوي وتقرير الحوكمة.

- 1,3 () تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية ، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعها المالي خلال السنة .
- 1,4 () الموقع الإلكتروني للمصرف .
- 1,5 () تقرير عن قسم علاقات المساهمين .
- 2 () تراعي ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- 3 () بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة التي قام المساهمون بطرحها، وردود الإدارة التنفيذية عليها.
- 4 () على المجلس ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفر العوامل الاتية كحد أدنى:
- 4,1 () التأكد من اطلاع أعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.
- 4,2 () عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آراءهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف .
- 4,3 () الإفصاح 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 .
- 5 () يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.

ثامناً: الإفصاح والشفافية

- 1 () على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهتم أصحاب المصالح.
- 2 () 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.
- 3 () 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.

(4) على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية، إفصاحات تتيح لأصحاب المصالح الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

(5) يفضل ان يتم الإفصاح باللغتين (العربية والإنكليزية).

(6) على المجلس التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن، كحد أدنى ما يأتي:

6,1 الهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً فيه اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

6,2 ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس.

6,3 المعلومات التي تهم "أصحاب المصالح" المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.

6,4 التأكد من إعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.

6,5 معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في 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.

6,6 معلومات عن إدارة المخاطر، تشمل هيكلها، وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

6,7 عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

6,8 ميثاق سلوكيات إدارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.

6,9 ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية كل على حده، وذلك عن السنة السابقة.

6,10 (أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1% أو أكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (5% 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.

(7) نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.

(8) سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وما تم بشأنها.

ثامناً: (حقوق المساهمين)

1. حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير.
2. المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على أن يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
3. مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى أعضاء المجلس.
4. انتخاب أعضاء مجلس إدارة المصرف.
5. تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول أعمالها قبل مدة (30) يوماً من تاريخ الاجتماع.
6. ترشيح وانتخاب وانتهاء 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.
7. يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو أو أكثر لتمثيلهم في مجلس الإدارة استناداً الى آلية التصويت التراكمي.



التاريخ: 2024/5/20

تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام (2023)

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استناداً لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من قبل البنك المركزي العراقي.

اشرفنا نحن مجلس هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف للفترة من (2023/1/1) ولغاية (2023/12/31) وفيما يلي نتائج تقريرنا:

- 1- عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية عدة اجتماعات للاطلاع على سير المعاملات المنفذة من قبل الاقسام.
- 2- 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 اقرناه في تقريرنا بالتزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية استناداً للمعايير الشرعية الصادرة من ابوفي ومجلس الخدمات المالية الإسلامية. نوضح رأينا بما نتج عن اشرافنا وتدقيقنا لمعاملات المصرف لعام (2023) :-

- ان العقود والمعاملات التي ابرمها المصرف للفترة من (2023/1/1) ولغاية (2023/12/31) لقد تم الاطلاع عليها وكانت تسري وفقاً لاحكام 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

رجاء داود سعودي

عضو الهيئة

محمد خلوي

عضو الهيئة

د.بشار صبيح محمد

عضو الهيئة

علاء سلمان محمد

امين سر الهيئة



تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الثقة الدولي الاسلامي

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبناء على ماورد في متطلبات الحاكمية 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 2023.

استناداً للتشريعات والقوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية للتقارير الدولية والمعايير المحاسبية الاسلامية فق قمنا بمراجعة البيانات والمعلومات الضرورية لحماية جميع الاطراف والتي تتعلق بالانشطة والاعمال المنفذة من قبل المصرف من الفترة من 2023/01/1 ولغاية 2023/12/31.

ووفقاً للمعلومات الايضاحات والبيانات المالية التي حصلنا عليها من المصرف وكذلك الملاحظات التي تضمنها تقرير مراقب الحسابات الخارجي، نبين لكم ما يلي:

1. 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 بالمصروف بالإفصاح عن المعايير الإسلامية الجديدة وغير سارية المفعول والمعايير الإسلامية والتي لم يكن لها اثر على البيانات المالية، والإفصاح عن اهم السياسات المحاسبية.
2. مارست اللجنة أعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2023 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجراؤها خلال عام 2023.
3. 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.
4. تدعم اللجنة توجه إدارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الإداري والعمليات لأعمال المصرف وتوزيع الأعمال بشكل يزيد من صلابة نظام الرقابة الداخلي.
5. تدعم اللجنة وضع إجراءات العمل المكتوبة وإعادة توزيع الصلاحيات حيث تم الاطلاع على التعديلات على منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
6. 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 بالانتمان وضوابط مكافحة غسل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقة عليها.



7. تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2023 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.
8. اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته لذلك تؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة وان الأرصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلابته مركزه المالي.
9. مراجعة الخطة السنوية للتدريب ومتابعة تنفيذها ومراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانتهاء الختم الاحلال الوظيفي ، حيث يتم اخذ مخصص مكافأة نهاية الخدمة حسب التعليمات النافذة.
10. مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وتوافقها مع المنهجية المتبعة وتعليمات تطبيق معيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وكذلك رصد مخصص مخاطر التشغيل والاحتياطيات حسب التعليمات السارية.
11. مراجعة المعاملات مع أطراف ذات علاقة وأنها متوافقة مع دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
12. ان التقارير الصادرة من قسم الامتثال تشير الى التزام المصرف بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.
13. يقوم قسم إدارة المخاطر باعداد التقارير الخاصة بمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السولة والسوق وامن المعلومات من خلال تطبيق ما ورد في ضوابط إدارة مخاطر الصائر 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 المخاطر من خلال اختبارات الاوضاع المضاطة وتحليل السيناريوهات.
14. ان التقارير الصادرة عن قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب تتوافق مع قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 من خلال تطبيق نظام الي للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية للعملاء (AML) ومراجعة التقنيات والنظم والبرامج اللازمة لمساعدة الموظفين في تنفيذ سياسة مكافحة غسل الاموال و اجراء تقييمات مخاطر مستمرة لتحديد المخاطر المحتملة لغسل الاموال وتمويل الارهاب والتحقق من العملاء (CDD) حيث تعتبر احد العناصر الرئيسية في سياسات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التأكد من هوية العملاء وفهم طبيعة علاقتهم بالمؤسسة المالية.



السيدة صبيحة عيدان عباس
عضو

السيدة أسراء علي محي الدين
عضو

السيد ضامن تيمور علي
رئيس اللجنة

2024/05/19