

مصرف الثقة الدولي الاسلامي
TRUST INT. ISLAMIC BANK



التقرير السنوي

2023

تأسيس المصرف:

أن شركة المرج العالمية للتحويل المالي هي شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٩ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٠١-٦٩٠٩٨ في ١٩ / نيسان / ٢٠٠٩ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد براس مال (٥) مليار دينار وتم زيادة راس المال إلى (١٠) مليار دينار وبعدها إلى (٣٠) مليار دينار وأخيرا إلى (١٠٠) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم ٢٣٨٢١ في ٠٤ / ١١ / ٢٠١٥. وتم تغيير اسم الشركة من (شركة المرج العالمية للتحويل المالي - شركة مساهمة خاصة) إلى شركة (مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره (١٠٠) مليار دينار حسب كتاب انتهاء الإجراءات المرقم ٤٨٤٤ في ٩ آذار ٢٠١٦ الصادر من وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات.

بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٧ والمتضمن زيادة راس مال المصرف بمبلغ (١٥٠) مليار دينار ليصبح (٢٥٠) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علما أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم ش / ٥ / ٠١-٢٧٧٢١ بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠١٧.



رؤيتنا

المصرف الإسلامي الرائد.

رسالتنا

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

قيمنا الجوهرية

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

قائمة المحتويات

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



رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد مسلم جارالله البيضاني

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد سعدي أحمد حبيب العبيدي

أعضاء مجلس الإدارة

السيد ضامن تيمور علي الوكيل

السيدة إسراء علي محي الدين

السيدة صبيحة عيدان عباس الواني

السيد لطيف حميد علوان القره غولي

السيد محمد سعد محمد العبيدي

المدير المفوض

السيد لطيف حميد علوان القره غولي

مراقب الحسابات

شركة فراس إسماعيل قربان علي وشريكه



كلمة السيد رئيس مجلس الادارة



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

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام وبالأصالة عن نفسي، اود ان أتقدم بهذه المناسبة بجزيل الشكر والامتنان على تلبيتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة لمناقشة البنود المدرجة في جدول اعمال هذا الاجتماع.

السادة المساهمين الكرام يسعدني ان اضع بين ايديكم التقرير السنوي لمصرف الثقة الدولي الإسلامي متضمناً البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأبرز الإنجازات والاهداف المستقبلية، وقد جاء التقرير متوافقاً مع القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية وسياسة الإفصاح والشفافية والمعايير الدولية للتقارير المالية والمعايير المحاسبة الاسلامية.

السادة الكرام

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

بالرغم من الظروف التي مر بها المصرف خلال عام ٢٠٢٣ والمتمثلة بقرار الايقاف بالتعامل بالدولار الامريكي والذي اثر على قائمة المركز المالي ونتائج الاعمال وكذلك انخفاض سعر الدولار الامريكي والذي حمل المصرف خسائر تقييم حوالي (٢,٧) مليار دينار وبالتالي انخفاض صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات حوالي (٦,٩) ملياراً وبنسبة انخفاض بلغت ٨٤,١٥٪ الا ان المصرف حقق ربح قبل الضريبة والمخصصات بمبلغ (١,٣) مليار دينار نتيجة القرارات المتخذة من قبل مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمحافظة على سير الاعمال ويجاد فرص بديله و حقق المصرف اجمالي ايرادات الصيرفة الاسلامية دون العمولات مبلغ حوالي (٣,٢٥) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ١٦٥٪ مقارنة مع العام السابق حيث ارتفع صافي الائتمان النقدي بنسبة نمو بلغت حوالي ١٢٩,٨٥٪ وبمبلغ حوالي (٥١,٨) مليار دينار وكذلك ارتفع اجمالي الائتمان التعهدي ليصل الى حوالي (٢٤٩,٩) مليار مقابل حوالي (٢٠٠) مليار دينار ونسبة ارتفاع وصلت الى ٢٤,٦٧٪، وقد بلغت اجمالي المخصصات المرصودة / مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ائتمان نقدي (٥,٥١٦) مليار دينار وبنسبة تغطية اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة ائتمان نقدي الى اجمالي التعرضات ضمن المرحلة الثالثة ائتمان نقدي حوالي ١١٣٪.

السادة الكرام

استناداً الى الخطة الاستراتيجية العامة للمصرف (٢٠٢٢-٢٠٢٤) وانسجاماً مع رؤية ورسالة المصرف الاستراتيجية وقيمة وميزته التنافسية، فقد شملت الخطة الاستراتيجية للمصرف تطلعات مجلس الإدارة المستقبلية لتعزيز مركزه التنافسي وزيادة حصته السوقية من خلال تقديم أفضل الممارسات والخدمات المصرفية لعملائنا والتي تتوافق مع الشريعة الإسلامية والعمل على النسب المالية الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية والمعايير الدولية، 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.

وحرصاً منا باهمية الخطط الاستراتيجية لما لها إثر في خدمة المجتمع فقد قام المصرف بجد لصياغة سياسات قابلة للتطبيق ومتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي والامتثال لأحكام الشريعة الاسلامية من خلال دعم المشاريع المتوسطة والصغيرة والمشاريع التي تحمي البيئة والتي تعود بالنفع على المجتمع المحلي.

يؤمن مصرف الثقة الدولي الاسلامي ان التحول الرقمي والامن السيبراني هم النجاح في موكبة التطور السريع في تقديم الخدمات المصرفية فقد اعتمد مصرف الثقة استراتيجية التحول الرقمي لتقديم تجربة منفردة للعملاء من خلال تطبيقات الجوال لجعل عمليات المصرف اكثر يسراً وفعالية، وكما يدرك مصرف الثقة باهمية ادارة المخاطر ويسعى الى تطبيق افضل الممارسات بشكل فعال من خلال تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر التي يتعرض لها المصرف بهدف حماية اموال المودعين والمساهمين وتعزيز ثقتهم بالمصرف وبالتالي ضمان استقراره واستمراريته.

اما علي الصعيد المحلي اطلق البنك المركزي الخطة الاستراتيجية والتي يتوقع تأثيرها على القطاع المصرفي بهدف المحافظة على استقرار عمل المصارف وتعزيز الشمول المالي والتحول الرقمي وتعزيز مكانة المصارف محليا ودوليا من خلال تطبيق افضل الممارسات الاقليمية الدولية بما ينسجم مع تطور المعايير الدولية لضمان سلامتها والتخفيف من حدة المخاطر النظامية وضمان الاستقرار المالي.

السادة الكرام

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

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

واخيراً لا يسعنا الا ان نتقدم بالشكر والعرفان الى السادة البنك المركزي العراقي الداعم الأول من خلال توجيهاته السديدة والمستمرة في تقويم وتطوير القطاع المصرفي والتي تلعب دوراً هاماً في تعزيز ثقة المستثمرين والعملاء في المصارف بصورة عامة والمصارف الاهلية بصورة خاصة وبالتالي تحفيز الاقتصاد الوطني.

نسأل الله تعالى (عز وجل) ان يوفقنا لما فيه مصلحة وطننا العزيز.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

رئيس مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي

السيد محمد مسلم جارالله البيضاني



تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من
قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل.

تقرير مجلس الإدارة

تأسيس المصرف:

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

مجلس الإدارة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:



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

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٧/٠٥/٠١

التحصيل العلمي:
بكالوريوس آداب إنجليزي

الخبرات العملية:

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



السيد لطيف حميد علوان
المدير المفوض - عضو مجلس الإدارة

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٩/١٠/١٠

التحصيل العلمي:
بكالوريوس آداب العلوم الإسلامية

الخبرات العملية:

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



السيد سعدي أحمد حبيب
العبيدي
نائب رئيس مجلس الإدارة

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٧/٠٤/٢٠

التحصيل العلمي:
هندسة سيطرة ونظم / جامعة التكنولوجيا

الخبرات العملية:

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



السيد محمد مسلم جارالله
البيضان
رئيس مجلس الإدارة

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٧/٠٤/٢٠

التحصيل العلمي:
إدارة واقتصاد / جامعة المستنصرية

الخبرات العملية:

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

تقرير مجلس الإدارة



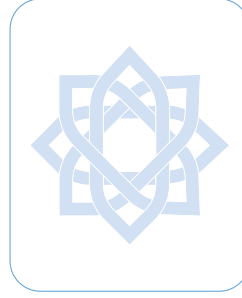
السيدة صبيحة عيدان عباس الواني
عضو مجلس الإدارة

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٩/٠٧/٣٠

التحصيل العلمي:
بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية:

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



السيدة إسراء علي محي الدين
عضو مجلس الإدارة

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٩/١٠/١٠

التحصيل العلمي:
قانون كلية المنصور الجامعية

الخبرات العملية:

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



السيد ضامن تيمور علي الوكيل
عضو مجلس الإدارة

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٧/٠٤/١٧

التحصيل العلمي:
بكالوريوس قانون كلية المنصور الجامعية

الخبرات العملية:

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

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

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

اجتماعات المجلس:

- بلغت مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٣ (٧) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

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

تقرير مجلس الإدارة

اللجان المنبثقة عن المجلس:

تم الإفصاح عن مهام اللجان ضمن دليل الحوكمة المرفق.

• لجنة الحوكمة المؤسسية:

« تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس.
« بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٣ (٦) جلسة وتتألف لجنة الحوكمة المؤسسية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد محمد مسلم جارالله	رئيس اللجنة	٦
السيد محمد سعد محمد	عضو	٦
السيدة إسراء علي محي الدين	عضو	٦

• 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 ٢٠٢٣ (٥) جلسة وتتألف لجنة التدقيق وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد ضامن تيمور علي	رئيس اللجنة	٥
السيدة إسراء علي محي الدين	عضو	٥
السيدة صبيحة عيدان عباس	عضو	٥

• لجنة إدارة المخاطر:

« تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب أن يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.
« بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٣ (٤) جلسة وتتألف لجنة المخاطر وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	٤
السيد سعدي احمد حبيب	عضو	٤
السيد محمد سعد محمد	عضو	٤

• لجنة الترشيح والمكافآت:

« تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضو مستقلاً.
« بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٣ (٥) جلسة وتتألف لجنة الترشيح والمكافآت وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	٥
السيد ضامن تيمور علي	عضو	٥
السيدة إسراء علي محي الدين	عضو	٥

اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

« تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الادارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الاقل، ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها إلى مجلس الادارة 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 الاقل او كلما دعت الحاجة.

« بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٣ (٤) جلسة وتتألف اللجنة الائتمانية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	٤
السيدة الاء اياد مهدي	عضو	٤
السيدة دعاء حمدي "محمد علي"	عضو	٤
السيد عبدالله اسامه عبدالله	عضو	٤

• لجنة الاستثمار:

« تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.

« بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٣ (٥) جلسة وتتألف لجنة الاستثمار وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	٥
السيدة سماهر صبيح احمد لغاية ٢٠٢٣/٠/٠	عضو	٣
السيد محمد صالح لفته	عضو	٢
السيدة ريم زيد حمود	عضو	٥
السيد انس نضال حمد الصفدي	عضو	٥

• لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

« تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.

« بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٣ (٤) جلسة وتتألف لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	٤
السيدة سماهر صبيح احمد لغاية ٢٠٢٣/٠/٠	عضو	٣
السيد احمد رعد جواد	عضو	٤
السيد محمد صالح لفته	عضو	١

تقرير مجلس الإدارة

الهيئة الشرعية:

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

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

« بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٣ (١٢) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

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

شبكة البنوك والمؤسسات المالية الخارجية:

- بنك الأردن - الأردن
- بنك الاتحاد- الاردن
- بنك صفوة الإسلامي - الأردن
- البنك الاردني للاستثمار والتمويل- الاردن
- بنك العربي الافريقي -الامارات
- بنك اکتف - تركيا
- بنك مصر- الامارات
- وسترن يونيون - امريكي

موظفي المصرف:

الايضاح	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم متوسط	ثانوية عامة	دون الثانوية	المجموع
الإدارة العامة	٦	٨٨	١٧	٥	٣	١١٩
الفرع الرئيسي		٦	٢	١		٩
فرع الكرادة		٤	٢			٦
فرع أربيل		٤	٦	١		١١
فرع كربلاء		٥	١			٦
شارع فلسطين		٣	٣			٦
فرع البصرة		٦	٧			١٣
فرع الحله		٦	-			٦
فرع بعقوبة		٥	٤	١	١	١١
فرع الرمادي		٦	١			٧
فرع الموصل		٩	٣			١٢
فرع النجف		٧	١			٨
فرع العمارة		٦	١			٧
فرع الكوت		٤	٢			٦
فرع كركوك		٧	٣	٣		١٣
فرع السليمانية		٥	٤		١	١٠
المجموع	٦	١٦٩	٥٧	١١	٥	٢٥٠

الدورات التدريبية:

الايضاح	عدد الدورات التدريبية	عدد المستفيدين
الدورات الداخلية	١٣	٢٢٠
الدورات الخارجية	٦٧	١٦٨
المجموع	٨٠	٣٨٨

أتعاب المدقق الخارجي:

دينار عراقي

الايضاح	٢٠٢٢	٢٠٢٣
أجور مدقق الحسابات الخارجي	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

تقرير مجلس الإدارة

شبكة فروع المصرف:

ت	اسم الفرع	عنوان الفرع	اسم مدير الفرع	رقم الهاتف
١	الفرع الرئيسي	بغداد حي الوحدة محلة ٩٠٦ زقاق ٣٨ نهاية شارع ٦٢ ساحة عبد القادر الجزائري	سنان سعد جاسب	٧٨٣٤٩٠٧٦٠٧
٢	فرع الكرادة	بغداد - الكرادة - شارع العطار (م/٩٠٥/ز/١١ مبنى ٤)	حسن بحر محمود	٧٨٣٤٩٠٧٦٠٠
٣	فرع اربيل	اربيل - عينكاوة - السايدين - مقابل محطة وقود كاريزي	شهناز باقر شاه محمد لغاية ٢٠٢٣/٩	٧٨٣٤٩٢٦٧٧٠
٤	فرع كربلاء	كربلاء - سريع حي رمضان - مقابل الفهد اخوان	معتصم حسن عبد الحسن	٧٨٣٤٩٧٧٢٧٣
٥	فرع شارع فلسطين	بغداد - شارع فلسطين - شارع الاسواق المركزية - قرب وزارة التربية م/٥٠٤/ش/١٣/عمارة ١٤/١	وفاء عادل ابراهيم	٧٨٣٤٩٠٧٦٠٦
٦	فرع البصرة	البصرة - مناوي باشا - مجاور مديرية المرور	سميرة حسين ثجيل	٧٨٣٤٩١٤٠٧٥
٧	فرع الحلة	بابل - الحلة - حي بابل - مقابل مديرية الجنسية والجوازات والاقامة	قيصر محمد كاظم	٧٨٣٤٩٢٣٠٥٧
٨	فرع بعقوبة	ديالى - بعقوبة - المحلة التكية / شارع خريسان - مجاور جامع الشابندر تسلسل العقار ٤١٦	غضبان رحيم احمد	٧٨٣٣٠٩٩٣٦٨
٩	فرع الرمادي	الرمادي - شارع ٢٠ - قرب سوق خاشع	عالم نوري خليفة	٧٨٣٥٩٦٥٨٤٣
١٠	فرع الموصل	نينوى - الحي الزراعي - قرب متنزه حي الزراعي	يونس صائب خالد	٧٨٣٥٩٦٦٤٢٠
١١	فرع النجف	النجف - حي العلماء - شارع بلدية النجف مقابل كرزات الاماسي	فرقد محمد غضريف	٧٨٠٣٥٥٣١٩٣
١٢	فرع العمارة	ميسان - العمارة - حي الكفاءات - مقابل قيادة شرطة محافظة ميسان	عزيز فاضل ناصر	٧٨٣٢٩٦٦٤٢٣
١٣	فرع الكوت	الكوت - شارع المحافظة - مجاور مديرية اتصالات واسط	قيس عبد المهدي كعيد	٧٧١٤٣٦٤٣٣٤
١٤	فرع كركوك	كركوك - مركز المحافظة - قرب فلحة المحافظة - مقابل جامع كركوك	ياسر سعدون حامد	٧٨٣٣٣٨٣٨٥٣
١٥	فرع السليمانية	السليمانية - محلة شورش (عقاري) رقم المحلة ١٠١ زقاق ٤٩ / مقابل البنك المركزي للاقليم	عمر علي عبد الله	٧٧٠١٤٤٢٤٢١

ملخص لاهم بنود الفروع كما هي بتاريخ ٣١-١٢-٢٠٢٣:

الإيضاح	تاريخ الافتتاح/ المساهمة	اجمالي الائتمان النقدي	استثمارات	الائتمان التعهدى	ودائع العملاء والقطاع المالي	الأرباح (الخسائر)
الإدارة العامة	٢٠١٧/٠٤/٢٧	-	١,٣٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٥١,١٧٥	(١٢,٩٣٦,٧٣٨)
الفرع الرئيسي	٢٠١٧/٠٤/٢٧	٤٢,٣١٧,٨٠٦	-	١١٩,٤٣٩,٦٨٨	١١,٨٢٣,١٨١	٤,٧٣٦,٩٦٤
فرع الكرادة	٢٠١٨/٠٨/١٢	١,٣٥١,١٨٩	-	١,٨٧١,٣٥٠	٢٦٦,٩٨٧	٦٠,٥٧٧
فرع أربيل	٢٠١٨/٠٨/١٦	١٢٢,٨٨٠	-	٥,٣٨٠,٠٣٠	٥٠٦,٨٤٣	١٧٢,٨٤٣
فرع كربلاء	٢٠١٩/٠١/٢٩	٤,١٢٥,٤٥٨	-	١٠,٢٩٢,٥٨٧	١,٥٠٣,٩٨٨	٤١٤,٤٦٥
شارع فلسطين	٢٠١٩/٠١/٢٩	١٠,٣٥٣,٢١٥	-	٣,٨١٥,٨١١	٥٠,٥٦٤	٣٩٨,٧١١
فرع البصرة	٢٠١٩/٨٠/٢٩	١,٠٧٣,٣٢٤	-	١٣,٧٥٦,٩٦٥	٩,٠٧٩,٤٦٨	٦٥٦,٨٦٩
فرع الحله	٢٠١٩/٠٩/٢٦	١٤٣,٣٥٤	-	١٣,٤٣٠,٣٩٤	٥٧٨,١١٦	٥٦٥,٩٦٤
فرع بعقوبة	٢٠٢٠/٠١/٢٧	٥٨,٨٢٢	-	١٠,٣٧٧,٣٧٦	٨٧٠,٥٩٨	٧٢٠,٨٦٨
فرع الرمادي	٢٠٢٠/٠٦/٢٩	٩٦٩,٤١٩	-	٩,٦٤٦,٥٨٥	٤,٢٣٥,٠٤٥	٧٠٨,٦٠٥
فرع الموصل	٢٠٢٠/٠٨/١٠	١٢٠,١٦٨	-	١٩,٨٦١,٣٢٣	٤,١٤٩,٥٧٣	١,٠٨٤,٥٦٨
فرع النجف	٢٠٢٠/٠٩/٢١	٤١,٨٣٤,٨٥٧	-	٤,١٣٠,٥٤٢	٧,٠٤٢,٨٩٢	٥٧٤,٥٠٤
فرع العمارة	٢٠٢٠/١٠/٢٧	٩٨٤,٩٨٠	-	٧,٢٥٤,٤٩٢	٢٣٩,٦٢٧	١٤٩,٣٦٤
فرع الكوت	٢٠٢٠/١١/٠٥	٧٢٥,٥٥٥	-	١٢,١٦٢,٣٨٢	٧٧٣,٦٢٩	٧٠٩,٨٨٩
فرع كركوك	٢٠٢٠/١١/١٠	٢٧,٩٦٨	-	١٥,١٢٥,٧٤٣	٢,٢٠٤,٦٩١	١,٢٦٢,٣١٥
فرع السليمانية	٢٠٢١/٠٧/٢٥	١,٠٢٢,٤٢٩	-	٣,٣٦٣,٧٠٢	٦,٧٢٦,٤١٩	٧٠١,٦٦٣
شركة عين الثقة العقارية	٢٠١٨/٠٥/٢٤	-	٧,٨٦٢,٥٤٠	-	-	٤٦٥,٣٠٢
شركة عين الثقة الزراعية	٢٠١٨/٠٥/٢٤	-	١٢٩,٣٨٦	-	-	٦٤,٨٥٢
شركة ارض الثقة للتجارة	٢٠١٨/١٠/٠٢	-	١١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	(٥٦,٩٥٩)
شركة الثقة للاجارة	٢٠١٨/١٠/٢٠	-	١١,١٣٦,٢٣٨	-	-	(٥٤,٦٦١)
المجموع		١٠٥,٢٣١,٤٢٤	٣٢,١٨٨,١٦٤	٢٤٩,٩٠٨,٩٧٠	٥٢,١٠٢,٧٩٦	-

قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

- يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي أحد أهم 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 التحويل بالصراف 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 الى لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية حسب الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- ان إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية وترفع تقاريرها مباشرة الى رئيس لجنة التدقيق وتقارير فصلية الى هيئة الرقابة الشرعية بخصوص الملاحظات الشرعية، وتقدم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الأعمال الى لجنة التدقيق، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة ادله العمل ونظم إجراءات العمل المصرفي الإسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها هيئة الرقابة الشرعية استناداً الى 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 للأشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية وترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ونسخة منه الى لجنة التدقيق.

إدارة المخاطر:

- تم الإفصاح عنها ضمن فقرة طموحات المصرف في تحقيق اهدافه (محور المخاطر)، وكذلك ضمن القوائم المالية إيضاح رقم (٢٨).

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

إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تعتبر جرائم غسل الأموال وتمويل الارهاب من اهم 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 المالي العالمية وما ترتب عليه من تزايد لانتقال الاموال 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 الاموال وتمويل الارهاب على تعليمات البنك المركزي العراقي وعلى المعايير الدولية وتوصيات مجموعة العمل المالي الدولية (FATF) وتعاليم بازل حيث تتضمن هذه الاستراتيجية مجموعة من الاجراءات المتكاملة لتحقيق اهدافها (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 (٣٩) لسنة ٢٠١٥ 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 نقوم 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 الابلاغ 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 ٢٠١٦ وتم أعداد الحسابات الختامية عن عام ٢٠٢٣ 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 والرأسمالية واعداد التقارير الداخلية والخارجية الى السلطات الرقابية وبالوقت المحدد بالتعليمات.
- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٨ والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين.
- تم توقيع اتفاقية شراء نظام الى لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عام ٢٠٢٣.
- تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) الإجراءات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (٤) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (١٥) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (٢٧) تقويم.
- جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل أفراد (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 (٣٣) الاستثمار في الصكوك والأسهم ويتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي

الإسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٣)، وتسجل أدوات الدين ضمن احدى المحافظ الثلاثة (التكلفة المطلقة) أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية، أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتسجل أدوات راس 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 والاورام 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 بإجراءات العمل وتطبيق السياسات العامة من جهة والعمل على تعليمات الصادرة من قسم الائتمان التي تتضمن طريقة العمل بمنتجات المصرف، يرتبط القسم ارتباطاً ادارياً مع الادارة العليا من ناحية تنفيذ التعليمات والاورام 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 (الادارة العامة).
- التنسيق بين الفروع وإدارات ومكاتب وأقسام المصرف، وتذليل كل الصعاب التي تعاني منها الفروع.
- الإشراف على أمناء الفروع، والعاملين التابعين للفروع بما يضمن قيامهم بمهام وظائفهم وتخصيص ساعات العمل، والمحافظة على ممتلكات المصرف.
- دراسة التقارير والإحصائيات والبيانات الدورية المحالة من الفروع، واستخراج المؤشرات والبيانات منها، وإعداد التوصيات المتعلقة بمعالجة مشاكل الفروع، وتنظيمها أو إلغائها أو إنشائها.
- الاشتراك في إعداد الميزانية التقديرية، لرصد المبالغ والبنود اللازمة لتسيير نشاط الفروع، وتغطية نفقاتهم، بما يضمن قيامهم بمهامهم على الوجه الأكمل، ومتابعة تنفيذ الميزانية بعد اعتمادها.
- متابعة توزيع البريد بين الفروع عن طريق شركة معتمدة من المصرف.
- متابعة الاعمال اليومية للفروع.
- متابعة الهياكل التنظيمية والوصف الوظيفي للفروع.

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 وتبسيط 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 الايرادات.

تطلعات القسم المستقبلية:

- اعادة 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 المتوفرة بالاستثمار الامثل لرأس المال العامل.

الانجازات خلال العام ٢٠٢٣:

- تم تطبيق نظام موارد بشرية متكامل يتضمن المتطلبات الداخلية او الخارجية بشكل أكثر احترافية.
- الترشيح دورات داخلية وخارجية (٨٠) دورة تدريبية استفاد منها ٣٨٨ 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 ٢٠٢٤.
- يشارك مصرف الثقة الدولي الاسلامي عبر اشتراكات شهرية لتمويل صندوق المبادرات المجتمعية (تمكين) وتعد هذه المبادرة دور مجتمعي وانساني ومبادرات تتعدى حدود النشاطات المتعارف عليها في العمل المصرفي وتهدف هذه المبادرة الى دعم وتمويل المشاريع ذات الطابع المجتمعي والإنساني والبيئي والثقافي والفني بالإضافة الى دعم النشاطات التي تساهم في تشغيل الايدي العاملة ويشرف على ادارتها مجلس برئاسة محافظ البنك المركزي والقطاع المصرفي متمثلة برابطة المصارف الخاصة العراقية وان هذه الخطوة التي أسسها البنك المركزي تأتي لمواكبة تزايد الاهتمام بالمسؤولية المجتمعية.
- 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 الادمان ووسبل الوقاية منها ومخاطر الابتزاز الالكتروني 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 شرعه الله في العبادة يجب مراعاة ما شرعه في المعاملات بإحلال ما احله وتحريم ما حرمه واعتماد الشريعة الإسلامية أساسا لجميع تعاملاته وخدماته التي يقدمها والمتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للإسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الشرعية وقانون البنك المركزي العراقي ومنها.
- استلام الودائع بأنواعها وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة.
- الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد أو تخالف أحكام الشريعة الإسلامية، تقديم خدمات المقاصة والتسوية
- تحويل للنقد والأوراق الداخلية والخارجية.
- منتجات التمويل وفق نظام المرابحة وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع.
- برامج تمويل السيارات.

تقرير مجلس الإدارة

- تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة / مبادرة البنك المركزي العراقي.
- القروض الميسرة القرض الحسن / مبادرة البنك المركزي العراقي.
- برنامج تمويل السكن.
- مرابحات متنوعة (اثاث منزلي كهربائيات... موبايلات).
- مرابحات الحج والعمرة.
- مرابحات الزواج.
- مرابحات الدراسات العليا.
- برامج التمويل وفق نظام المشاركة.
- إصدار السفاتج واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار الحوالات وخدمة تحويل الأموال عبر نظام الو ويسترن يونين (Western Union).
- خدمة الماستر كارد (Master Card).
- بيع السبائك 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 / بالإلف دينار
بناية الإدارة العامة	٣٥٦/٥٦٤	٢٠١٧/٢/٢٢ ت ٢٦٤٠/٣/٩	١٠,٣١٢,٢٣٠
شارع فلسطين / فرع فلسطين	١٨٧٧/٣	٢٠١٧/١٢/٧ ت ١٧٥٧٥/٣/٩	٢,٥٠٠,٠٠٠
مبنى العطار / فرع الكرادة	٤٠/١٣٩	٢٠١٨/٠٣/٢٥ ت ٦٧٣٨/٣/٩	٩,٦٧٢,٧٥٣
مبنى فرع كربلاء	٢٢٧/٣	٢٠١٩/٦/٢٦ ت ١٥٠٥٥/٣/٩	١,٥٦٥,٦٦٠
مبنى فرع أربيل	٥/١٦٣/٩	٢٠١٩/٩/١٧ ت ٢١٥٠٨/٣/٩	١,٣٥٥,٧٨٤
مبنى فرع ديالى	٤١٦ تكيه	٢٠٢٠/٩/١٧ ت ٩/٣/١٢١٦٧	٢,٨١٠,١٤٣
مبنى فرع البصرة	١٨/١	٢٠٢١/٧/٢٧ ت ٩/٣/١٤٣٠١	٣,٢٨٣,٥٨١
ارض فرع بابل	١٧٤/٩-٦	٢٠٢١/٣/١١ ت ٩/٣/٤٩٨٨	٣٤٥,٢١٥
ارض موقف سيارات الإدارة العامة	٥٤١/٣٥٦	٢٠٢٢/٠٦/٢٨ ت ١٥٨٢٢/٣/٩	٢,٢٨٨,٦٧٩
المجموع			٣٤,١٣٤,٠٤٥

المساهمين الذين يملكون أكثر من ١٪

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

تقرير مجلس الإدارة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

بالألف دينار	الاسم
١٣,٠٠٠	سعدى احمد حبيب العبيدي
٦,٧٠٠	ضامن تيمور علي الوكيل
٦,٠٠٠	اسراء علي محيي الدين
٧,٧٥٠	صبيحة عيدان عباس اللواني
٩,٥٠٠	شهاب احمد حبيب العبيدي
٦,٠٠٠	شذى كاظم عزيز العتابي
٦,٠٠٠	ايمان رشيد حميد الربيعي
٦,٠٠٠	سعدية مجيد عبد قدرى
٦,٠٠٠	غسان محمد حسين العبيدي
١٤,٠٠٠	مريم دانيال اوديشو
٨٠,٩٥٠	المجموع

مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

بالألف دينار	الاسم
٩,١٥٠	د. محمد هاشم حمودي
٩,١٥٠	علاء سلمان حمد
٨,٦٥٠	محمد حلو خفي
٩,١٥٠	د. بشار صبيح محمد
٩,١٥٠	رجاء داود سعودي
٤٥,٢٥٠	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:

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
محمد مسلم جارالله البيضاني	رئيس مجلس الإدارة	عراقية	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
وسن كاظم حسن المحمداوي	زوجة	عراقية	٥٠٠,٠٠٠
سجاد محمد مسلم البيضاني	الابناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
يقيين محمد مسلم البيضاني	الابناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
ضحى محمد مسلم البيضاني	الابناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
علي محمد مسلم البيضاني	الابناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
عبد الحسين مسلم جارالله البيضاني	اخ	عراقية	١١٩,٦٠٠,٠٠٠
مزعل مسلم جارالله البيضاني	اخ	عراقية	١,٢٥٠,٠٠٠
نديمة مسلم جارالله البيضاني	اخذ	عراقية	٥٠٠,٠٠٠
سعدى احمد حبيب العبيدي	نائب رئيس مجلس الادارة	عراقية	٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠
ابراهيم سعدي احمد	الابناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
ساره سعدي احمد العبيدي	الابناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
محمد سعدي احمد العبيدي	الابناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
سكينه احمد حبيب العبيدي	اخذ	عراقية	١٠٠,٠٠٠
سالم احمد حبيب العبيدي	اخ	عراقية	٣,٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠
لطيف حميد علوان القره غولي	عضو مجلس / مدير مفوض	عراقية	١٠٠,٠٠٠
ضامن تيمور علي الوكيل	عضو مجلس	عراقية	٢,٣٠٠,٠٠٠
اسراء علي محي الدين السعدي	عضو مجلس	عراقية	١٠٠,٠٠٠
محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي	عضو مجلس / معاون مدير مفوض	عراقية	٢٥٠,٠٠٠
صبيحة عيدان عباس اللواني	عضو مجلس	عراقية	١٠٠,٠٠٠

تصنيف المصرف:

حصل المصرف من الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف / البحرين (Islamic International Rating Agency) بتاريخ ٢ تشرين ثاني ٢٠٢٣ 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

تقرير مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي:



السيد نبيل محمود يوسف
المدير المالي

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٧/١٢/١٧

التحصيل العلمي:

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

الخبرات العملية:

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



السيد حسن عامر كاظم
معاون المدير المفوض / ثاني

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/١٠/٠٤

التحصيل العلمي:

بكالوريوس علوم / رياضيات

الخبرات العملية:

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



السيد محمد سعد محمد
معاون المدير المفوض / أول

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٧/٠٥/٠١
ولغاية ٢٠٢٣/٠٥/٣٠

التحصيل العلمي:

بكالوريوس آداب إنجليزي

الخبرات العملية:

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



السيد لطيف حميد علوان
المدير المفوض - عضو مجلس
الإدارة

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٩/١٠/١٠

التحصيل العلمي:

بكالوريوس آداب العلوم الإسلامية

الخبرات العملية:

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



السيدة ريم مهدي علي
مدير قسم الإبلاغ وغسل الأموال
وتمويل الإرهاب

التعيين / الاستقالة:
٢٠٢٢/١١/٢١
ولغاية ٢٠٢٣/٠٧/٢٣

التحصيل العلمي:

- بكالوريوس لغة انجليزية -
كلية المأمون الجامعة

الخبرات العملية:

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



السيد عبد الله اسامه عبد الله
مدير قسم القانونية

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/٠٢/٠٧

التحصيل العلمي:

- بكالوريوس قانون / كلية
مدينة العلم الجامعة

الخبرات العملية:

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



السيد سيف محمد عبد عباس
مدير قسم الائتمان

التعيين / الاستقالة:
٢٠٢٢/١٠/٢٠

التحصيل العلمي:

- بكالوريوس محاسبة - كلية
التراث الجامعة

الخبرات العملية:

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



السيدة آلاء نبيل محمد صديق
مدير قسم الموارد البشرية

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٧/٠٥/١٢
ولغاية ٢٠٢٣/١٠/٠١

التحصيل العلمي:

- بكالوريوس آداب إنجليزي

الخبرات العملية:

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



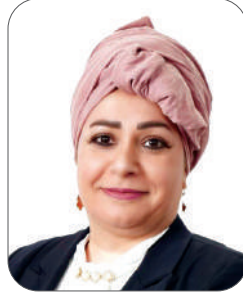
السيدة ريم زيد حمود
مدير قسم العمليات المصرفية
الدولية

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/٠١/٠٢

التحصيل العلمي:
بكالوريوس هندسة برمجيات/
كلية بغداد للعلوم الاقتصادية

الخبرات العملية:

- مصرف ايلاف الإسلامي - قسم السويفت
- 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



السيدة سماهر صبيح حسن
مدير قسم المخاطر

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/٠٤/٠٤
ولغاية ٢٠٢٣/١٠/٣٠

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

الخبرات العملية:

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



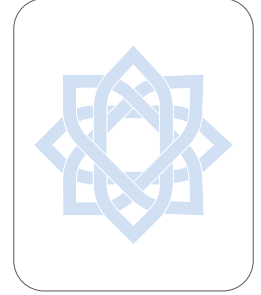
السيد أكرم بلاسم أحمد
مدير قسم الرقابة والتدقيق
الداخلي الشرعي

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/٠٣/١١

التحصيل العلمي:
بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية:

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



السيدة داليا جميل كريم
مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال
وتمويل الارهاب

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٩/٠٨/٠٤

التحصيل العلمي:
بكالوريوس علوم المالية والمصرفية

الخبرات العملية:

- المصرف الاهلي العراقي سكرتيرة تنفيذية
- موظفة قسم الوسترن يونين والكي كارد
- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب



السيد حسنين نجم عبد علي
مدير شعبة خطابات الضمان بالوكالة

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٩/٠١/١٥

التحصيل العلمي:

بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة

الخبرات العملية:

- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -
خطابات الضمان
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي -
مدير شعبة خطابات الضمان
بالوكالة



السيدة اريج كاظم محمود
مدير قسم التوعية وحماية الجمهور

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/٠١/٠٢

التحصيل العلمي:

بكالوريوس تربية انجليزي

الخبرات العملية:

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



السيد سنان سعد جاسب
مدير الفرع الرئيسي

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/٠٧/٠٨

التحصيل العلمي:

بكالوريوس إحصاء - الجامعة
المستنصرية

الخبرات العملية:

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



السيدة رشا محمد هادي
مدير قسم العمليات المصرفية
المحلية

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/٠٥/٠٢
ولغاية ٢٠٢٣/١٠/٣٠

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



السيد عبد الله فؤاد عبد الامير
مدير الامتثال الشرعي

التعيين / الاستقالة:
٢٠٢٢/٠١/٠٥
ولغاية ٢٠٢٣/٠٨/٢٤

التحصيل العلمي:
بكالوريوس محاسبة - كلية الرافدين

الخبرات العملية:

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



السيد أحمد رعد جواد
مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/٠٢/٠١
ولغاية ٢٠٢٣/١١/٢٣

التحصيل العلمي:
بكالوريوس هندسة برمجيات - كلية الرافدين الجامعة

الخبرات العملية:

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



السيد انس نضال حمد الصفدي
مدير قسم الاستثمار

التعيين / الاستقالة:
٢٠٢١/٠٦/٠١

التحصيل العلمي:
بكالوريوس محاسبة - جامعة تشرين - سوريا

الخبرات العملية:

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



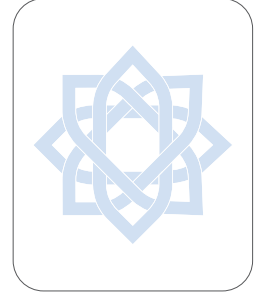
السيدة داليا غسان عبد اللطيف
مدير قسم إدارة الفروع

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٧/٠٧/٠٩
ولغاية ٢٠٢٣/١٠/٣٠

التحصيل العلمي:
بكالوريوس لغات - اسباني

الخبرات العملية:

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



السيد طه فارس صادق

مدير امن المعلومات

التعيين / الاستقالة:

٢٠٢٣/٠٦/٠٧

التحصيل العلمي:

ماجستير هندسة الكترولنيك - تقنية
انظمة الاتصالات

الخبرات العملية:

- شركة العرب للدفع الالكتروني -
قسم الشبكات والانظمة
- مصرف الراجح الاسلامي -
مدير قسم امن المعلومات
- مصرف الثقة الدولي الاسلامي -
مدير قسم امن المعلومات

تقرير مجلس الإدارة

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال - البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠٢٣:

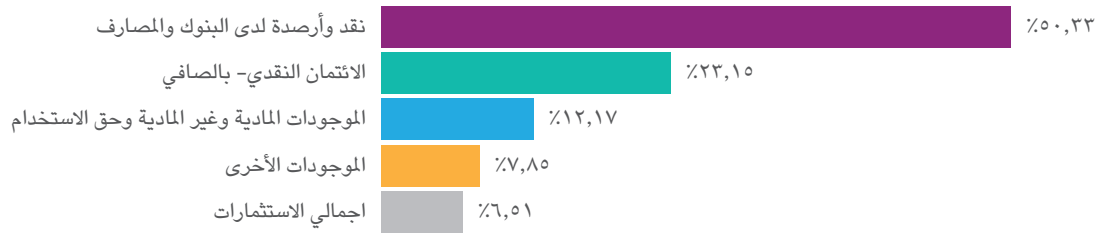
الموجودات:

- ارتفاع في صافي الائتمان النقدي بنسبه نمو بلغت ١٢٩,٨٥ ٪ وبمبلغ حوالي (٥١,٨) مليار دينار نتيجة مبادرة البنك المركزي العراقي في دعم المشاريع المتوسطة والصغيرة.
- ارتفاع في الموجودات المادية والغير مادية بنسبة نمو بلغت ٤٧,٦٥ ٪ وبمبلغ حوالي (١٥,٥) مليار دينار والمتمثلة بالاعمال الصيانه للادارة العامة وفرع الكرادة ومشاريع تحت التنفيذ فرع البصرة والحلة وعقارات الشركات التابعة.
- انخفضت اجمالي الاستثمارات بنسبة ٢١,٧٤ ٪ 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 (١٣٢) مليار دينار وذلك نتيجة تاثر المصرف بقرار الايقاف على التعامل بالدولار الامريكي والذي اثر بدورة بشكل كبير على مصادر الاموال.

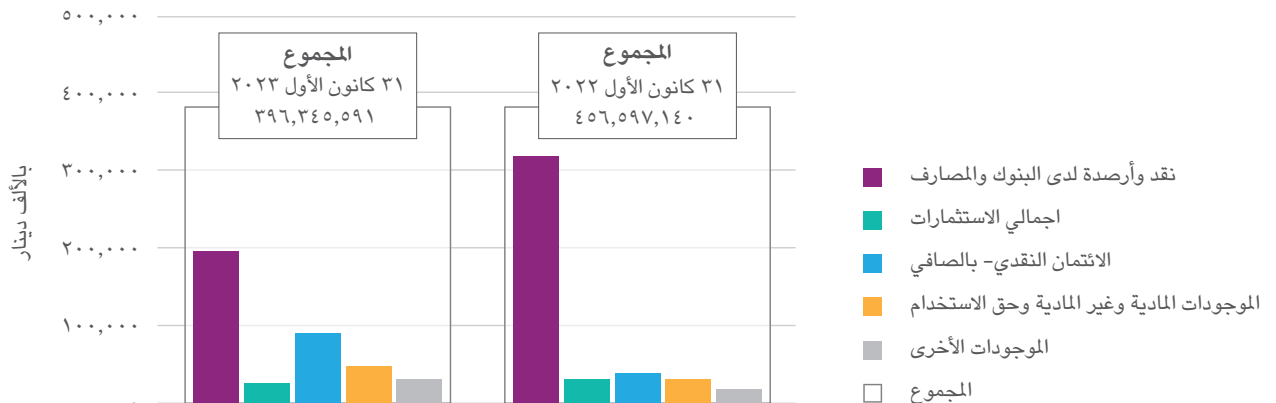
المبالغ بالآلف دينار

الايضاح	٣١ كانون الاول		الأهمية النسبية	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف	١٩٩,٤٦٧,٨٠٥	٣٣٢,٠١٢,٧٥٥	٥٠,٣٣ ٪	٧٢,٧١ ٪
اجمالي الاستثمارات	٢٥,٧٩٢,٤٢٠	٣٢,٩٥٨,٦٦١	٦,٥١ ٪	٧,٢٢ ٪
الائتمان النقدي - بالصافي	٩١,٧٥٩,٧٠٣	٣٩,٩٢١,١٠٢	٢٣,١٥ ٪	٨,٧٤ ٪
الموجودات المادية وغير المادية وحق الاستخدام	٤٨,٢٢٠,٤٠٧	٣٢,٦٥٨,٣٢١	١٢,١٧ ٪	٧,١٥ ٪
الموجودات الأخرى	٣١,١٠٥,٢٥٦	١٩,٠٤٦,٣٠١	٧,٨٥ ٪	٤,١٧ ٪
المجموع	٣٩٦,٣٤٥,٥٩١	٤٥٦,٥٩٧,١٤٠	١٠٠,٠٠ ٪	١٠٠,٠٠ ٪

الأهمية النسبية للموجودات عام ٢٠٢٣:



الموجودات عام ٢٠٢٣ بشكل مقارن مع ٢٠٢٢:



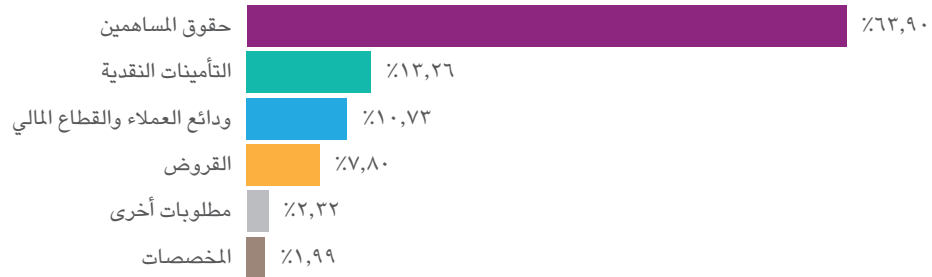
المطلوبات وحقوق المساهمين:

- انخفضت مصادر الاموال والمتمثلة (ودائع العملاء والقطاع المالي والتأمينات النقدية والقروض) وبمبلغ حوالي (٥٦,٨) مليار دينار وبنسبة حوالي ٣١٪، نتيجة قرار الايقاف بالتعامل بالدولار الامريكي والذي القى بضلاله على بنود المركز المالي للمصرف ونتائج اعماله.
- ارتفعت المخصصات بنسبة ٧,٣٥٪ والمتمثلة في زيادة مخصص خسارة ائتمانية متوقعة ائتمان وبمبلغ حوالي (٤٨٠) مليون دينار.

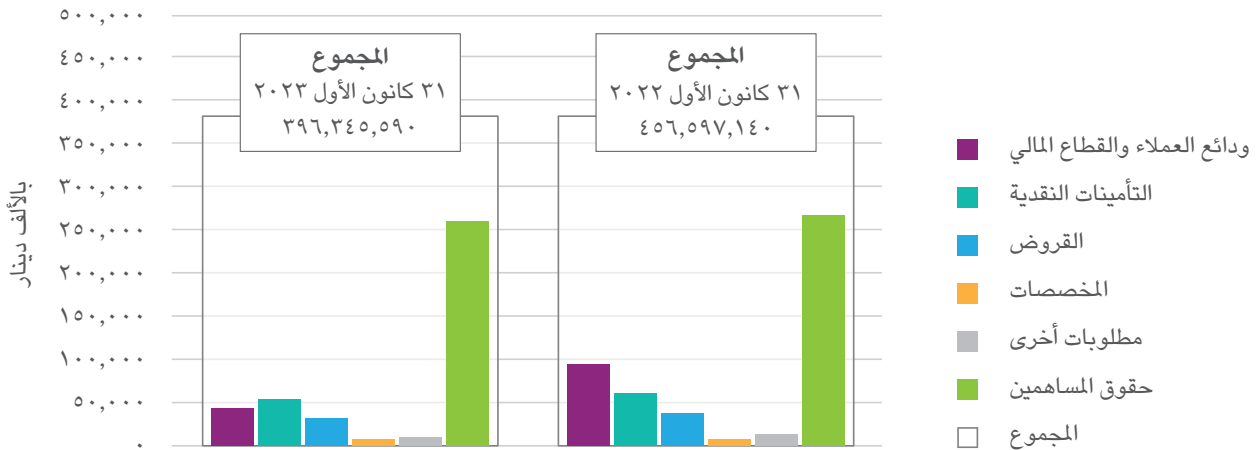
المبالغ بالألف دينار

الايضاح	٣١ كانون الاول		الأهمية النسبية		نسبة النمو
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ودائع العملاء والقطاع المالي	٤٢,٥١٢,٤١١	٨٩,٦٦١,٥٦٨	١٠,٧٣٪	١٩,٦٤٪	-٥٢,٥٩٪
التأمينات النقدية	٥٢,٥٥٩,٢٦٣	٥٧,٩٧٦,٨٩٤	١٣,٢٦٪	١٢,٧٠٪	-٩,٣٤٪
القروض	٣٠,٩٠٣,٢١٢	٣٥,١٨٤,٩٠٢	٧,٨٠٪	٧,٧١٪	-١٢,١٧٪
المخصصات	٧,٨٩٠,٢٧٩	٧,٣٥٠,٠٦٧	١,٩٩٪	١,٦١٪	٧,٣٥٪
مطلوبات أخرى	٩,١٩٨,٠١٣	١٢,٩٢٩,٩٣٨	٢,٣٢٪	٢,٨٣٪	-٢٨,٨٦٪
حقوق المساهمين	٢٥٣,٢٨٢,٤١٢	٢٥٣,٤٩٣,٧٧١	٦٣,٩٠٪	٥٥,٥٢٪	-٠,٠٨٪
المجموع	٣٩٦,٣٤٥,٥٩٠	٤٥٦,٥٩٧,١٤٠	١٠٠٪	١٠٠٪	-١٣,٢٠٪

الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين ٢٠٢٣



المطلوبات وحقوق المساهمين عام ٢٠٢٣ بشكل مقارن مع ٢٠٢٢:



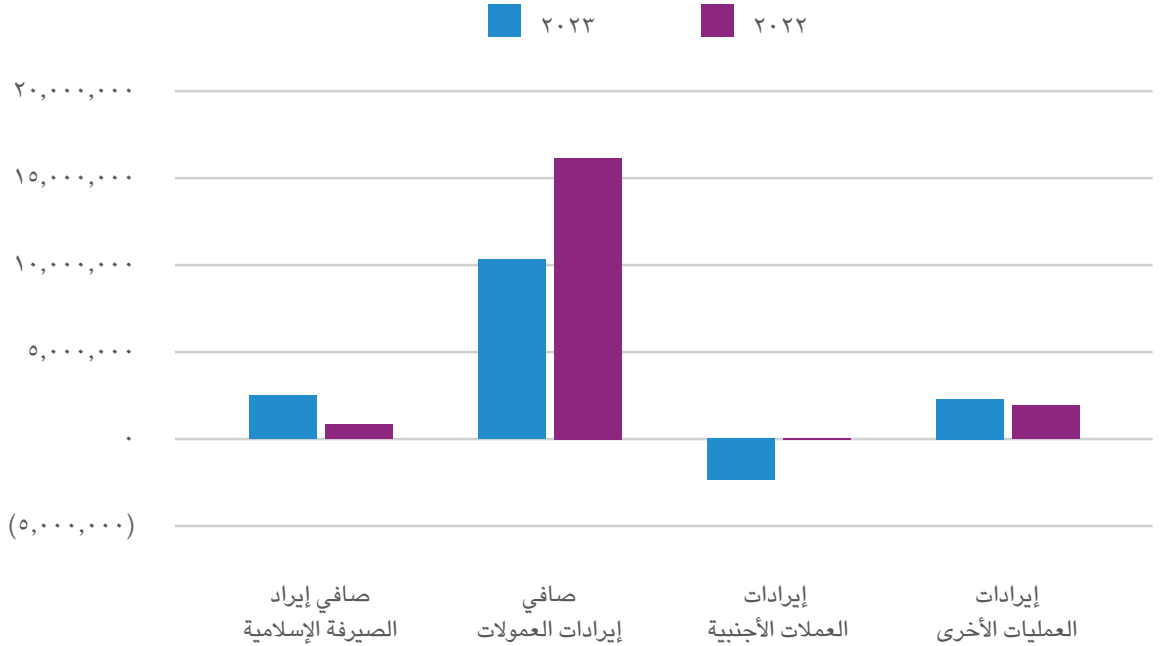
تقرير مجلس الإدارة

نتائج أعمال المصرف:

بالرغم من الظروف التي مر بها المصرف خلال عام ٢٠٢٣ والمتتمثلة بقرار الايقاف بالتعامل بالدولار الامريكي والذي اثر على قائمة المركز المالي ونتائج الاعمال وكذلك انخفاض سعر الدولار الامريكي بتاريخ ٨-شباط ٢٠٢٣ والذي حمل المصرف خسائر تقييم حوالي (٢,٧) مليار دينار وبالتالي انخفض صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات حوالي (٦,٩) مليار وبسنة انخفاض بلغت ٨٤,١٥% الا ان المصرف حقق ربح قبل الضريبة والمخصصات بمبلغ (١,٣) 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 (٣,٢٥) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ١٦٥% مقارنة مع العام السابق.

المبالغ بالألف دينار

الايضاح	٣١ كانون الاول		الأهمية النسبية	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
صافي إيراد الصيرفة الإسلامية	٢,٩٢٧,٧٩٣	٩٥٨,٨٨٢	٪١٩,٧٩	٪٤,٣٥
صافي إيرادات العمولات	١١,٩٨٣,٤١٦	١٨,٧٦٨,٦٩٤	٪٨١,٠٠	٪٨٥,١٩
إيرادات العملات الأجنبية	(٢,٧٨٦,٠٠١)	٦٧,٥٨٢	٪١٨,٨٣-	٪٠,٣١
إيرادات العمليات الأخرى	٢,٦٦٩,٣٨٣	٢,٢٣٦,٤٥٨	٪١٨,٠٤	٪١٠,١٥
المجموع	١٤,٧٩٤,٥٩١	٢٢,٠٣١,٦١٨	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠

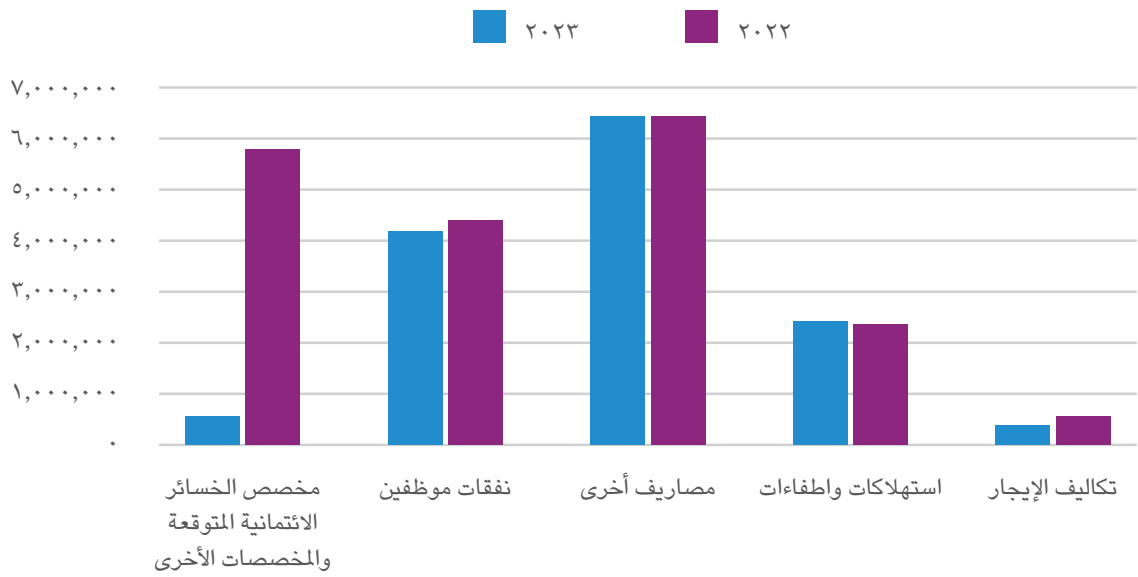


المصروفات والمخصصات:

- انخفضت اجمالي المصاريف وبمبلغ حوالي (٥,٥) مليار دينار وبنسبة انخفاض بلغت حوالي ٢٨% والمتتمثلة باسترداد الخسارة الائتمانية المتوقعة لانتفاء الحاجة، وانخفاض في نفقات الموظفين بنسبة ٤,٩٦% مع ثبات في المصاريف الادارية والعمومية.

المبالغ بالألف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		٣١ كانون الأول		الايضاح
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-%٩٠,٣٨	%٢٩,٦٤	%٣,٩٨	٥,٨١٣,٠٣١	٥٥٨,٩٥٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة واخرى
-%٤,٩٦	%٢٢,٥٠	%٢٩,٨٥	٤,٤١٢,٦٧٤	٤,١٩٣,٧٤٢	نفقات موظفين
-%٠,١٩	%٣٢,٩٢	%٤٦,٠٥	٦,٤٥٧,٧٢٤	٦,٤٦٩,٨٥١	مصاريف أخرى
-%٢,٥٦	%١٢,١١	%١٧,٣٤	٢,٣٧٤,٦٧٦	٢,٤٣٥,٥٣٨	استهلاكات واطفاءات
-%٢٩,٧٩	%٢,٨٤	%٢,٧٨	٥٥٦,٦٧٦	٣٩٠,٨١٦	تكاليف الإيجار
-%٢٨,٣٨	%١٠٠	%١٠٠	١٩,٦١٤,٧٨١	١٤,٠٤٨,٩٠١	المجموع



الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- بلغت اجمالي المخصصات المرصودة / مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ حوالي (١١,٢٢١) مليار دينار موزعه كما يلي ائتمان نقدي (٥,٥١٦) مليار دينار والائتمان التعهدي (٥,٧٠٥) مليار دينار، وقد بلغت نسبة تغطية اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة ائتمان نقدي الى اجمالي التعرضات ضمن المرحلة الثالثة ائتمان نقدي حوالي ١١٣٪، وبلغت نسبة تغطية اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة ائتمان تعهدي الى اجمالي التعرضات ائتمان تعهدي المرحلة الثالثة حوالي ٢٨٠٪، ويتم احتساب المخصصات بشكل متوازي مع تعليمات تسهيل قانون المصاريف وتم الاخذ بالمخصصات الأشد حيث زادت المخصصات وفق معيار (٩) عن قانون المصارف بمبلغ (٤,٠٦٣) مليار دينار.

الائتمان النقدي:

- ارتفع صافي الائتمان النقدي بعد الأرباح المؤجلة والخسارة الائتمانية المتوقعة والمعلقة لتصل الى مبلغ (٩١,٧٥٩) مليار دينار مقابل (٣٩,٩٢١) مليار دينار عام ٢٠٢٢) وبنسبة نمو بلغت ١٢٩,٨٥٪ وان نسبة اجمالي الديون الغير منتجة / ضمن المرحلة الثالثة (مرابحة وقرض حسن) الى اجمالي الائتمان النقدي نسبة ٣,٩٧٪.

الائتمان التعهدي:

- ارتفع اجمالي الائتمان التعهدي ليصل الى حوالي (٢٤٩,٩) مليار مقابل حوالي (٢٠٠) مليار دينار ونسبة ارتفاع وصلت الى ٢٤,٦٧٪، وقد بلغت قيمة الائتمان التعهدي المدفوع (٧٠٧) مليون دينار.

اهم النسب المالية:

٣١ كانون الاول		النسبة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٤٨,٤٨٪	١١٦,٦١٪	كفاية راس المال (نماذج البنك المركزي العراقي)
١٧٤,٧٣٪	٨٨,٩٢٪	كفاية راس المال التنظيمي تعليمات ٤ لسنة ٢٠١٠
٣٣٨٪	٤٠٤٪	نسبة تغطية السيولة (LCR)
٣٥١٪	١٢١٪	نسبة التمويل المستقر (NSFR)
٧,٢٨٪	٣,٩٧٪	نسبة اجمالي الديون الغير عاملة الى اجمالي الائتمان النقدي
١٣٣٪	١١٣٪	نسبة تغطية اجمالي الخسارة المتوقعة الى الديون (المرحلة الثالثة) - الائتمان النقدي
٠,٥٩٪	٠,١٩٪	نسبة العائد على متوسط الموجودات قبل الضريبة - المنفصلة
١,٠٦٪	٠,٣٣٪	نسبة العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة - المنفصلة
١,٤٢٪	١,٦٤٪	الديون الغير عاملة الى اجمالي حقوق المساهمين
٨٧,٨٪	٩٤,٣٪	اجمالي المصاريف الى اجمالي الإيرادات / قبل الضريبة

الخطة الاستراتيجية (٢٠٢٢-٢٠٢٤):

تعتبر المصارف الشريان الرئيسي في التجارة والاستثمار لنمو الاقتصاد المحلي ونظراً للاهمية الكبيرة ولغرض مواكبة التطورات الدولية لتطبيق افضل 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 والطاقت 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 الاسلامي (٢٠٢٢-٢٠٢٤) للنهوض بالخدمات المصرفية بما يحقق رضا العملاء والمساهمين وبما يوفر عوائد لصالح المودعين والمساهمين اضافة الى المشاركة في المشاريع التنموية التي تساهم في دعم اقتصاد البلد بشكل عام، وتمثل الاهداف الاساسية لهذه الخطة بما يلي:

- وضع خطط لتطوير الاجراءات داخل المصرف.
- تقديم الخدمات المصرفية الاسلامية بما يتناسب مع الشريعة الاسلامية.
- 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 الاسلامية.
- أستقطاب الكفاءات المصرفية للمناصب القيادية للارتقاء بمستوى وسمعة المصرف لتاهيل 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.
- تاهيل 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 بأداء وظيفتي التخطيط والرقابة التي 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 واقسام الدوائر في اعداد الموازنة السنوية للمصرف لعام ٢٠٢٤ فيما يخص البنود الرئيسية (الاتئمان، الودائع وخطابات الضمان)، ومن ايجابياتها أيضا تحديد المسؤوليات على مستوى الهيكل التنظيمي للمصرف وصولا الى الفرد الواحد في الإدارة والفروع والاهتمام بتنظيم المعلومات المحاسبية والإحصائية ومعدلات الأرصدة الفعلية التي يتطلبها أعداد الموازنة التقديرية للمصرف حيث وفر المصرف نظام الأنظمة الذكية والذي يعتبر المود الساسي لأعداد الموازونات 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 ب "محاسبة المسؤولية في المصرف أن أداء كل مدير يقاس بحسن إدارته تلك الأنشطة (أو المجالات) التي تقع ضمن مسؤوليته وراقبته 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 راقبتها. هكذا يصبح كل مدير مسؤولاً عن تلك التكاليف التي يهتم بها، مع تحديد مساءلة كل مدير عن الانحرافات بين النتائج المتحققة والمخططة في الموازنة. وتؤدي محاسبة المسؤولية إلى ربط النظام المحاسبي بالمدير المسؤول، أي أنه ينظر إلى التكاليف من وجهة نظر الشخص المسؤول عن راقبتها، 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 الالكتروني للمصرف مع ترجمة الموقع الى 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 الالكتروني Forti Mail كأداة قوية لتأمين البريد الالكتروني 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.
- « تنصيب أجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها باستمرار حسب الخطة المعمول بها لنشر الأجهزة.
- « تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية المعاصرة لتسهيل التعاملات المالية والمصرفية للعملاء.
- « الاستمرار في جذب الودائع الجارية وتوطين الرواتب وحسابات الاستثمار مع ترسيخ قاعدة مستقرة منها.

• محور تطوير إدارة المخاطر:

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

« 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 الملحقة).

« رابعاً:

الاستراتيجيات (إستراتيجية إدارة المخاطر، إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة، إستراتيجية التمويل، التقارير الملحقة 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 الالي لقسم الموارد البشرية.
- « الحفاظ على معدل دوران الموظفين بما لا يقل عن ٢٪ (عدا حالات التقاعد).
- « منح الموظفين مستوى دخل يقع ضمن اعلى المصارف الاسلامية 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 التغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي وعلى نطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، والالتزام الكامل بكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS، أو ما يصدر من تعليمات و/أو قوانين.

« توفير الشروط الأساسية التي ينبغي توفرها في المعلومات التي يتم الإفصاح عنها (التوقيت المناسب للإفصاح، العمومية في الإفصاح بمعنى إتاحتها لكافة الجهات).

« يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لأشراك الجهات ذات العلاقة متمثلة بالبنك المركزي وسوق العراق لأوراق المالية ومسجل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل الملاحظات من تلك الجهات.

« توضيح مسؤولياته حول دقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف. تقديم بيانات وإيضاحات ومعلومات مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطاته لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين، مع التركيز على المواضيع التي يهتم بها المساهمون عادةً.

« فتح قنوات وخطوط اتصال مع السلطات الرقابية، والمساهمين، والمودعين، والجمهور، وذلك من خلال عدة قنوات اتصال من ضمنها: قسم المساهمين، التقرير السنوي للمصرف، التقارير الربعية، بالإضافة إلى توفير المعلومات على الموقع الإلكتروني للمصرف باللغتين العربية والإنجليزية.

« تضمين التقرير السنوي للمصرف المعلومات التالية (إفصاح عن الإدارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية والرواتب والمكافآت التي حصل عليها، معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة.

« مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانته خلال العام مع بيان عدد مرات حضوره لهذه الاجتماعات، وأي عمليات أخرى بين المصرف والعضو أو شركات يمتلكها أو الأطراف ذات الصلة به.

« المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها أكثر من ١٪ من رأس مال المصرف.

« تقرير الحوكمة حول مدى التزام المصرف ببنود دليل الحوكمة مع توضيح التطبيق وذكر أسباب عدم الالتزام بأي بند لم يتم المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها سيطرة على أكثر من ٥٪ من رأس مال المصرف وهو منشور ضمن موقع المصرف الإلكتروني.

« تقرير حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية يبين مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع تلك الأنظمة والإفصاح عن أي مواطن ضعف فيها ذات قيمة جوهرية كما يتم تضمين التقرير السنوي تقرير المدقق الخارجي برأيه في تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.

« معلومات عن (دائرة التدقيق الداخلي الشرعي وطبيعة عملها، الامتثال وغسل الاموال وتمويل الارهاب والمالية وادارة الفروع والموارد البشرية).

« ملخص مهام ومسؤوليات لجان الإدارة وصلاحيات اللجان وعدد مرات اجتماع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

« تقرير الهيئة الشرعية للمصرف ومدى التزام المصرف بأحكام الشرعية الإسلامية.

« تقرير لجنة مراجعة الحسابات.

« الهيكل التنظيمي للمصرف.

« عدد موظفي المصرف حسب الفرع والمؤهلات العلمية لهم.

« فروع المصرف وعناوينها واسم مدير الفرع.

« إفصاح عن دائرة المخاطر أفصاحات وصفية وكمية.

« إفصاح عن الشركات الساندة التي يمتلكها المصرف ونسبة ملكيته.

« إفصاح مسؤوليات مجلس الإدارة والمدير المفوض والمدير المالي على دقة وصحة واكتمال البيانات المالية.

البيانات المالية للسنة المنتهية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



قائمة صفحة

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



تقرير مراقب الحسابات

الرقم: ٦٥٤ / ٢٧

التاريخ: ٢١/٥/٢٠٢٤

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 الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبرأينا 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 وأداؤه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي حددتها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وقانون الشركات والقوانين والتعليمات المصرفية العراقية النافذة.

أساس الرأي:

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

نتائج التدقيق المهمة

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية:

١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

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

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

قامت إدارة المصرف بتطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٨ والمتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال المقارنة مع تعليمات الخاصة بالمصارف رقم (٤) بخصوص الائتمان النقدي ايهما أشد. حيث بلغ رصيد المخصصات من تطبيق هذا المعيار بمقدار (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.

عملاً 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 الإيجار

تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) الإيجارات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل فرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، وقد بلغت قيمة موجودات حق الاستخدام (٨٣١,٣٧٦) الف دينار عراقي والتزامات التأجير (٨٨٢,٢٤٤) الف دينار عراقي.

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

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

٢- النقد وما في حكمه:

- بلغ رصيد صافي النقدية في الصندوق ولدى المصارف (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 وبنسبة 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:
- أ. بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع والصراف الآلي بمقدار (١٣٠,٠٥٢,٥٤١) الف دينار عراقي بانخفاض نسبته (٩٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٤٣,٠٦٤,٧١٥) الف دينار عراقي مما يعرض المصرف إلى مخاطر تشغيلية كبيرة نظراً لضخامة المبلغ المحتفظ به في خزائن المصرف دون قيام المصرف بالتأمين عليه ضد الأخطار والحوادث. علماً انه 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) الف دينار عراقي بانخفاض نسبته (٦٦٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٦٧,٥٩١,٢٩٥) الف 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 المراسلة 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 المراسلة الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (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 الاول ٢٠٢٣ وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة من تلك المصارف.
 - تمت مطابقة جميع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية مع كشوفات البنوك والتأيديات المرسلة 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.

تقرير مراقب الحسابات

٣- نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية:

أ. تم مفاتحة البنك المركزي العراقي - دائرة الاستثمارات والتحويلات الخارجية - قسم نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية بموجب كتابنا المرقم ٥٥/٦٥٤ والمؤرخ في ١٧ آذار ٢٠٢٤ بخصوص طلب مقتبسات 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:

التفاصيل	المشتريات (دولار أمريكي)	الايادات والعمولات (دينار عراقي)
مشتريات الحوالات	٣٤,٢٤٤,٥٤٥	٤٥٢,١٣٧,٠٠٠
مشتريات شركات الصرافة	٣٢٤,٨٣٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠
مشتريات المزايد 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		٥٢٨,٦٠٨,٠٤٠,٥٠٠ دينار عراقي
نسبة اليراد الى اجمالي مبالغ المزايد		٠,١٦%

ت. بلغت نسبة اليرادات المتحققة عن المشاركة في نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية (٠,١٦%) قياسا 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 اليرادات المؤجلة والخسارة الائتمانية المتوقعة والارباح 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 ادناه:

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

- ب. بلغت نسبة صافي التمويل النقدي الى الودائع (١٨٥٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهو مخالف للنسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والتي تبلغ (٧٥٪).
- 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 (٤٪) من اجمال التمويل النقدي الممنوح. مما يتطلب اعادة النظر بالسياسة الائتمانية والتحصيلية للديون بالشكل الذي يحقق النتائج الجيدة.
- هـ. بلغ مجموع التمويل النقدي / المراجعات 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).
- و. ان الضمانات المقدمة من قبل زبائن المصرف عبارة عن (رهن عقاري - كفالة موظف حكومي - كمبيالة - رهن مخشلات ذهبية) نوصي المصرف باستحصال 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 أيار ٢٠١٧ والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات مقابل الائتمانات الممنوحة مع التركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان وأخذ ضمانات اضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف.
- ز. نوصي المصرف بالقيام بزيارات ميدانية إلى الشركات المقترضة للتحقق من نشاطات الشركة والتأكد من أن البيانات المالية تعكس حقيقة نشاطها.
- ح. بلغ الائتمان الممنوح للأطراف ذوي الصلة (كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ (٣٥,٨٤٤,٩١٣) الف دينار عراقي وبنسبة 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.
- 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 ويشكل 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) الف دينار عراقي وتمثل نسبة (١٣٪) من اجمالي مبلغ خطابات الضمان.

تقرير مراقب الحسابات

٦- الاستثمارات:

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

ت	اسم الشركة	مبلغ الاستثمار	نسبة المساهمة
١-	شركة عين الثقة العقارية المحدودة	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪
٢-	شركة عين الثقة الزراعية والحيوانية المحدودة	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪
٣-	شركة ارض الثقة للتجارة العامة المحدودة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪
٤-	شركة الثقة للإجارة 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 إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٢٣٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حيث تجاوزت استثمارات المصرف في الشركات والأسهم نسبة (٢٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

٧- الموجودات الثابتة:

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

ب. إن رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ الظاهر ضمن كشف الممتلكات والمعدات بلغ مقداره (١,٣٥١,٩٨٦) الف دينار عراقي انخفضت عن السنة السابقة بمقدار (١,٤٨٦,٩٢٢) الف 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) الف 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:

أ. بلغ رصيد الموجودات الأخرى (٢٢,٩٤٤,٥٥١) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والمبينة تفصيلها بالإيضاح رقم (١٤) بزيادة عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٨,٩٠٤,٦٨٤) الف دينار عراقي ولدينا الايضاحات التالية:

أ. يمثل رصيد غرفة المقاصة (١٨,٠٨٥,٤٧٣) الف 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) الف دينار عراقي عن ديون متأخرة التسديد حيث تم رصد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة ١٠٠٪.

ت. يمثل رصيد مدينو خطاب الضمان (٦٠٢,٥٢٤) الف دينار عراقي عن خطابات ضمان غير مسددة حيث تم رصد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة ١٠٠٪.

ث. لا توجد عقارات مستملكة نتيجة ديون لدى المصرف.

ج. بلغ نسبة الموجودات الاخرى الى الموجودات المتداولة (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) الف 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) الف 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 الاساسية وتطويرها لتلافي المخاطر من الودائع غير الاساسية.
- د. نوصي المصرف بتحديث ملفات زبائن المصرف دورياً حسب درجة مخاطرتهم 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 والمبينة 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:

- أ. 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.
- ب. 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 إيرادات العمولات وخاصةً عمولات الحوالات ومزاد العملة. نوصي بضرورة تنويع التمويل الاسلامي مستقبلاً وتنويع مصادر الدخل الأخرى.
- ج. 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.
- د. 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٪).

تقرير مراقب الحسابات

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 وحسب ضوابط البنك المركزي بشكل فصلي.

نوصي بتعزيز القسم بمدققين 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 النقدية في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي (٤٦٪) من اجمالي موجودات المصرف وهذا يؤشر الى 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٪).

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

١٦- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

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

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

- البرنامج الالكتروني (BANK BI AML Solution system) من شركة (PIO-TECH) مرتبط بأنظمة المصرف الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حساب العملاء وذلك من خلال سيناريوهات التي تم وضعها لرصد العمليات المنفذة واصدار التنبيهات (يومية - شهرية) علماً أن السيناريوهات المطلوبة من قبل البنك المركزي متوفرة في النظام.
- البرنامج (Safe Check) يحتوي على القوائم الدولية والمحلية والتي يتم التحديث عليها بشكل مستمر (OFAC - UN) 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 الأموال نوصي بمراقبة الحسابات المصرفية الخاصة بالزبائن ذوي المخاطر العالية (السياسيين وموظفي الدولة وبعض الزبائن) وتحديد هويتهم وفي حالة وجود سحبات وإيداعات حركات مشبوهة يتم ابلاغ مكتب مكافحة غسل الأموال عنها.

١٧- مراكز النقد الاجنبي:

بلغت نسبة مراكز النقد الأجنبي 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.

١٨- مراقب الامتثال الشرعي:

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

١٩- إدارة المخاطر:

تم الاطلاع على التقارير الشهرية والفصلية الصادرة عن قسم إدارة المخاطر وكذلك نتائج اختبار الضغط. نوصي 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 المنبثقة عن مجلس الادارة وقد قام المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية) قامت بإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ومعتمد من مجلس الادارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي.

٢١- الدعاوى القانونية:

أيدت 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 ومرتبّة. اضافة الى اقامة وتجديد السجلات الخاصة بالنقد وغيرها من السجلات. كما أن لدى المصرف نظام ارسفة الكتروني يتم من خلاله حفظ وفهرسة الوثائق والملفات إلكترونياً.

٢٣- كفاية حماية اموال المصرف والمودعين:

يتم حماية أموال المصرف والمودعين من خلال التالي:
أ. الاحتفاظ بالاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي وفق للتعليمات الصادرة وبلغت قيمته (٩,٠١٦,٦١٩) 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 أعمال ونتائج تدقيق البيانات والتقارير الفصلية والسنوية المعدة من قبل المصرف للسنة موضوع التدقيق. فقد اشتملت على أهم الملاحظات المتعلقة بالجوانب الأساسية لنشاطات المصرف والتي اشار اليها البنك المركزي في تقاريره لذا نوصي الإدارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير لتلافي أية مخاطر أو أخطاء مستقبلية.

تقرير مراقب الحسابات

٢٥- الانظمة الالكترونية:

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

٢٦- اجتماعات مجلس الادارة:

بلغ عدد اجتماعات مجلس الادارة (٧) اجتماعات خلال سنة ٢٠٢٣.

٢٧- الاحداث اللاحقة:

لا يوجد أحداث لاحقة جوهرية تتطلب الإفصاح 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.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣:

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية او معرفتنا من خلال عملية تدقيق البيانات المالية. إذا تبين من خلال الاجراءات التي قمنا بها وجود تعارض او خطأ جوهرى بين البيانات المالية والمعلومات الاخرى فانه يجب الإفصاح عنها. علماً بأنه لم تسترعب انتباهنا اية أمور جوهرية فيما يخص المعلومات الاخرى.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن أعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن التلاعب والغش او 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 اعداد 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 ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان 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:

• 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 الراي. إن خطر عدم اكتشاف خطأً جوهرى 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً 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، فعلياً الإشارة في تقرير مراقب الحسابات إلى 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 او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى 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 الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

١. إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف وسجلاته المحاسبية قد تم تسجيلها وفق برنامج محاسبي الالكتروني وقد تضمنت حسب 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 تضمنه 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 نُظمت وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.

للتفضل بالاطلاع والأخذ بما تروونه مناسباً... مع التقدير

فراس إسماعيل قربان علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

قائمة المركز المالي المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول			الايضاح	قائمة (أ) - المنفصلة
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
دينار عراقي	دينار عراقي			
الموجودات				
٣١٠,٦٥٦,٠١٠,١٥٩	١٨٧,١٨٦,٦٠٧,٩٨٦	٤		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢١,٣٥٣,٨٨٢,٣٢١	١٢,٢٨٠,١٣٥,٤٩٦	٥		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٠٩,٦٧٦,٨١٠	-	٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
٣٦,٧٣٣,٢٢١,١١٧	٨٨,٧٥٠,١١٤,١٨٩	٨		ذمم بيوع مؤجلة مرابحة للأمر بالشراء - بالصافي
٣,١٨٧,٨٨٠,٨٤٠	٣,٠٠٩,٥٨٨,٩٨٢	٩		القرض الحسن والميسرة - بالصافي
٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠		استثمارات في الشركات التابعة
٢٦,٤٦٦,١١٠,٥٣٦	٣٦,٦٨٢,٥١٧,٢٤٧	١١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٨١٧,٢٠٣,٩٩٠	٢,٠٣٥,٠٢٨,١٢٣	١٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٢١٩,٥٦٨,٠٦٤	٨٣١,٣٧٥,٩٩٢	١٣		موجودات حق الاستخدام
١٨,٩٠٤,٦٨٤,١٨٨	٢٢,٩٤٤,٥٥١,٠٧٧	١٤		موجودات أخرى
٤٧١,٨٤٨,٢٣٨,٠٢٥	٤٠٣,٠١٩,٩١٩,٠٩٢			مجموع الموجودات
المطلوبات				
١٠٣,٦٤٨,٠٣٧,٦٤٨	٤٩,٧١٦,٠٢٣,٩٨٦	١٥		حسابات العملاء الجارية
٤,١٥٧,٠٦٢,٩٩٤	٢,٠٥١,١٧٤,٩٩٣	١٦		حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,١٨٤,٩٠٢,٠١٠	٣٠,٩٠٣,٢١٢,٤٠٩	١٧		قروض - البنك المركزي العراقي
٥٧,٩٧٦,٨٩٣,٨٧٠	٥٢,٥٥٩,٢٦٣,٠٠٥	١٨		تأمينات نقدية
٤,٩٧٦,٤٣١,١٦٢	٦,٤٢١,٩٢٤,٥٦٢	١٩		مخصصات أخرى
١,٦٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٩٨,٢٣٥,٠٠٠	٢٠		مخصص ضريبة الدخل
١,٢٣٣,٩٤٧,٨١٧	٨٨٢,٢٤٤,٤٨٩	١٣		التزامات التأجير
٣,٥٠٨,١٦١,٧١٧	٦,٦٠٩,٥٩٢,٧٩٦	٢١		مطلوبات أخرى
٢١٢,٢٨٧,٤٣٧,٢١٨	١٤٩,٧٤١,٦٧١,٢٤٠			مجموع المطلوبات
٦,٥٩٩,٥٨٠,٩١٥	٣٣٥,٥٩٧,٧٧٤	٢٢		حسابات العملاء الاستثمارية
٢١٨,٨٨٧,٠١٨,١٣٣	١٥٠,٠٧٧,٢٦٩,٠١٤			مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
حقوق المساهمين				
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١		رأس المال المدفوع
٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٢٣		احتياطي قانوني
٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٢٣		احتياطي اختياري / توسعات
(٣٩٩,٧٦٧,٥٢٥)	(٤١٨,٣٣٧,٣٣٩)	٢٣		الأرباح (خسائر) الدورية
٢٥٢,٩٦١,٢١٩,٨٩٢	٢٥٢,٩٤٢,٦٥٠,٠٧٨			صافي حقوق المساهمين
٤٧١,٨٤٨,٢٣٨,٠٢٥	٤٠٣,٠١٩,٩١٩,٠٩٢			مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
محمد مسلم جارالله

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

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

المحاسب ع/٣٢٤١٧
حيدر سلمان خزلع

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد ٢٧/٦٥٤ والمؤرخ في ٢١ / ٠٥ / ٢٠٢٤

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

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



قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الايضاح	قائمة (ب) - المنفصلة
دينار عراقي	دينار عراقي		
١,٢٠٥,٧٠٣,٥٢١	٢,١٦٧,١٢٠,٥٥١	٢٤	إيرادات الصيرفة الإسلامية
-	٨٥٠,٩٦١,٥١٠	٢٥	الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
١٠,٨٤٤,٧٦٨	٧٨,٩٢٠,٦١٥	٢٦	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩,٦٩٨,٨٥٣	-		إيراد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٢٦,٢٤٧,١٤٢	٣,٠٩٧,٠٠٢,٦٧٦		إيراد استثمار مصارف
(١٧٧,٨٤٤,٦٨٠)	(٣٥٥,٩١٣,١٥٣)		مجموع إيراد الصيرفة الإسلامية
(٩٢,٧٢٧,٠٠٠)	(٧٤,٠٠١,٠٠٠)		يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
٩٥٥,٦٧٥,٤٦٢	٢,٧٦٧,٠٨٨,٥٢٣		يطرح مصاريف تأمين شركة ضمان الودائع
١٨,٧٦٨,٦٩٤,٠٦٥	١١,٩٨٣,٤١٦,١٣٩	٢٧	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
٦٧,٥٨٢,٧٤٤	(٢,٧٨٦,٠٠٠,٦٩٦)	٢٨	العمولات
٢,٢٣٦,٦٣٤,٣٨٤	٢,٦٦٩,٦٢٣,٤١٨	٢٩	صافي إيراد العمولات
٢١,٠٧٢,٩١١,١٩٣	١١,٨٦٧,٠٣٨,٨٦١		إيراد العملات الأجنبية
٢٢,٠٢٨,٥٨٦,٦٥٥	١٤,٦٣٤,١٢٧,٣٨٤		إيراد العمليات الأخرى
			مجموع العمولات
			صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
			المصاريف
٤,٣٥٩,١٤٧,٥٦٩	٤,١٢٨,٨١٥,١٤٨	٣٠	نققات الموظفين
٣٧١,٦٦٢,٧١٩	٣٢٦,٣٩٧,٩٢٢	١٣	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٦٥,٥٩٣,٦٥٣	٤٥,٧٤٤,٩٠٣	١٣	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
١١٩,٤٢٠,٠٠٠	١٨,٦٧٣,٢٥٠		مصاريف الإيجارات
٦,٢٩٧,٣١٩,٧٩٩	٦,٣٣٠,٨٤٤,٩٦٤	٣١	مصروفات أخرى
٢,٣٢٣,٨٣٨,٤٩٠	٢,٣٨٤,٧٠٠,٥٧٠	١١.١٢	استهلاكات والإطفاءات
٢,٠٠٨,٣٧٨,٨٢٤	١٤٥,٧٦٩,٠٤٣	٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة / نمم البيوع المؤجلة مربحة
٣٧١,٦٥١,٩٨٧	(١٦٩,٢٤٩,٢١٣)	٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن
(٥٨,٩٣٢,٣٨٠)	-		الخسارة الائتمانية المتوقعة / استثمارات
٢,١٩٢,٩٠١,٩٨٥	١,٥٢٤,٥٧١,٧٣٥	٣٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي
١,٧٣٩,٨٥٨,٦٤٠	(١,٥٦١,١٠٦,٠٤٠)	٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة / مصارف
(٥٩٢,٥٠٤,٥٠٠)	٥٦٢,٤٣٨,١٠٠	١٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدينوا الاعتمادات وخطابات الضمان
١٥١,٦٧٦,٦٠٣	٥٦,٥٣٠,٨١٦	١٩	مخصصات أخرى
١٩,٣٥٠,٠١٣,٣٨٩	١٣,٧٩٤,١٣١,١٩٨		مجموع المصاريف
٢,٦٧٨,٥٧٣,٢٦٦	٨٣٩,٩٩٦,١٨٦		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٢,٦٨٩,٠٦٢,٤٦٢)	(٨٥٨,٥٦٦,٠٠٠)	٢١	ينزل ضريبة الدخل
(١٠,٤٨٩,١٩٦)	(١٨,٥٦٩,٨١٤)		الربح (الخسارة) بعد الضريبة
(١٠,٤٨٩,١٩٦)	(١٨,٥٦٩,٨١٤)		صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر

رئيس مجلس الإدارة
محمد مسلم جازالله

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود جبار

المحاسب ع / ٣٢٤١٧
حيدر سلمان خزل



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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

قائمة (ج) - المنفصلة	راس المال المدفوع دينار عراقي	الاحتياطي القانوني دينار عراقي	الاحتياطي/ اختياري/ احتياطي توسعات دينار عراقي	الأرباح (الخسائر) المدورة دينار عراقي	اجمالي حقوق المساهمين دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	(٣٩٩,٧٦٧,٥٢٥)	٢٥٢,٩٦١,٢١٩,٨٩٢
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	(١٨,٥٦٩,٨١٤)	(١٨,٥٦٩,٨١٤)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	(٤١٨,٣٣٧,٣٣٩)	٢٥٢,٩٤٢,٦٥٠,٠٧٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار عراقي	دينار عراقي	الايضاح	قائمة (د) - المنفصلة
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٢,٦٧٨,٥٧٣,٢٦٦	٨٣٩,٩٩٦,١٨٦	الدخل	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٣٢٣,٨٣٨,٤٩٠	٢,٣٨٤,٧٠٠,٥٧٠	١١.١٢	الاندثار والاطفاء
-	٢,٧٦٢,٥٧٧	١١	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٧١,٦٦٢,٧١٩	٣٢٦,٣٩٧,٩٢٢	١٣	إطفاء موجودات حق استخدام
٦٥,٥٩٣,٦٥٣	٤٥,٧٤٤,٩٠٣	١٣	إطفاء تكاليف التمويل/التزامات التأجير
(١٤,٦٠٠)	٢,٧٦٧,٧١٨,٧٧٨	٢٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٨,٢٩٣,٣١٠	١٨,٤٧٩,٧٦٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
١٤٣,١٤٩,٣٤٣	٣٨,٤٠٠,٥٦٥	١٩	مخصصات أخرى
(٥٩٢,٥٠٤,٥٠٠)	١,٥٢٤,٥٧١,٧٣٥	١٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة - مدينوا اعتمادات خطابات الضمان
(٥٨,٩٣٢,٣٨٠)	-	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة - استثمارات
٢,١٩٢,٩٠١,٩٨٥	١٤٥,٧٦٩,٠٤٣	٣٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التعهدي
٢,٣٨٠,٠٣٠,٨١١	(١٦٩,٢٤٩,٢١٣)	٩.٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان النقدي
١,٧٣٩,٨٥٨,٦٤٠	(١,٧٣٩,٨٥٨,٦٤٠)	٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة - المصارف
-	٥٦٢,٤٣٨,١٠٠	١٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الأخرى
١١,٣٠٢,٤٥٠,٧٣٧	٦,٧٤٧,٨٧٢,٢٨٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل:
(١٥,٥٣١,٩٠٦,٩٣٠)	(٥٢,١٦٢,٦٦٢,١١٥)	٨	ذمم بيوع مؤجلة مرابحة للأمر بالشراء
(٢,٥٢٦,٤٤٩,٨٠٣)	٣٤٧,٥٤١,٠٧١	٩	القرض الحسن
(٣,١٩١,٠٢٥,٧٦٤)	(٤,٦٠٢,٣٠٤,٩٨٩)	١٤	موجودات أخرى
(٦,٧٣٦,٩٩٨,٦٣٥)	(٥٣,٩٣٢,٠١٣,٦٦٣)	١٥	حسابات الجارية
٣١,٦١٤,٣٨٤,٤٧١	(٥,٤١٧,٦٣٠,٨٦٥)	١٨	تأمينات نقدية
(٣,٣٦٦,٥٨٧)	(١١٧,٤٧٨,٩٠٠)	١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(١,٨١٩,٧٦١,١٣٠)	٣,١٠١,٤٣١,٠٨٠	٢١	مطلوبات أخرى
١٣,١٠٧,٣٢٦,٣٥٩	(١٠٦,٠٣٥,٢٤٦,٠٩٤)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(١,٨٥٠,١٣٩,٠٠٠)	(١,٨٦٢,٣٣١,٠٠٠)	٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
١١,٢٥٧,١٨٧,٣٥٩	(١٠٧,٨٩٧,٥٧٧,٠٩٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٢٠٥,٨٦١,٠٠٠)	١,١٩١,١٩٧,٠٥٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٤,٤١٩,٩٩٩,٦٥٨	-		الاستثمارات - مشاركات
(١,٨١٤,٤٢٥,٧١٦)	(١١,٨٦٣,٩٩٦,٥١٤)	١١	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(٤٤٧,٤٣٦,٦٠١)	(١١٣,٩٨٦,١٣٠)	١٢	شراء موجودات غير ملموسة
-	-		الأرباح المحولة من الشركات التابعة
-	١٥٦,٢٨٨,٦٥٢		المتحصل من بيع الاصول
(٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٧	موجودات مالية بالقيمة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١١,٤٠٢,٢٨١,٣٤١	(١٠,٦٣٠,٤٩٦,٩٤٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
٦,٠٦١,١٨٠,٦٥٧	(٦,٢٦٣,٩٨٣,١٤١)	٢٢	الحسابات الاستثمارية
(٣٧١,٢٨٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٦٥٤,٠٨١)	١٣	(دفعات) إيجار التمويل
١٨,٠٨٠,٤٠٤,٠١٠	(٤,٢٨١,٦٨٩,٦٠١)	١٧	قروض - البنك المركزي العراقي
٢٣,٧٧٠,٣٠٤,٦٦٧	(١٠,٨٨١,٣٢٦,٨٢٣)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٤,٦٠٠	(٢,٧٦٧,٧١٨,٧٧٨)	٢٨	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٦,٤٢٩,٧٨٧,٩٦٧	(١٣٢,١٧٧,١١٩,٦٣٧)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٨٣,١٦٢,٩٠٠,١٥٩	٣٢٩,٥٩٢,٦٨٨,١٢٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢٩,٥٩٢,٦٨٨,١٢٦	١٩٧,٤١٥,٥٦٨,٤٨٩	٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

قائمة المركز المالي الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	قائمة المركز المالي الموحدة
		الموجودات:
		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
		واستثمارات الشركات التابعة
		ذمم بيوع مؤجلة مرابحة للأمر بالشراء - بالصافي
		القرض الحسن والميسرة - بالصافي
		ممتلكات ومعدات - بالصافي
		موجودات غير ملموسة - بالصافي
		موجودات حق الاستخدام
		موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات:
		حسابات العملاء الجارية
		حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
		قروض - البنك المركزي العراقي
		تأمينات نقدية
		مخصصات أخرى
		مخصص ضريبة الدخل
		التزامات التأجير
		مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات
		حسابات العملاء الاستثمارية
		مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
		حقوق المساهمين:
		رأس المال المدفوع
		احتياطي قانوني
		احتياطي اختياري / توسعات
		الأرباح (الخسائر) المدورة
		صافي حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين



رئيس مجلس الإدارة
محمد مسلم جارالله

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

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

المحاسب ع / ٣٢٤١٧
حيدر سلمان خزعل

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد ٦٧/٦٥٤ والمؤرخ في ٢١/٠٥/٢٠٢٤

فراس إسماعيل قربان علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة فراس إسماعيل قربان علي وشريكة

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	قائمة الدخل الموحدة
		إيرادات الصيرفة الإسلامية
		الإيرادات المتحققة - ذمم البيوع المؤجلة
١,٢٠٥,٧٠٣,٥٢١	٢,١٦٧,١٢٠,٥٥١	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٨٧٩,٨٠٧,٦٥٠	صافي إيرادات استثمارات الشركات التابعة
٣,٢٠٧,٨١٦	١٣١,٨٥٨,٠٠٠	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٥٤٣,٦٢١	٧٨,٩٢٠,٦١٥	مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية
١,٢٢٩,٤٥٤,٩٥٨	٣,٢٥٧,٧٠٦,٨١٦	يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
(١٧٧,٨٤٤,٦٨٠)	(٣٥٥,٩١٣,١٥٣)	يطرح مصاريف تأمين ضمان الودائع
(٩٢,٧٢٧,٠٠٠)	(٧٤,٠٠١,٠٠٠)	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
٩٥٨,٨٨٣,٢٧٨	٢,٩٢٧,٧٩٢,٦٦٣	صافي إيرادات العمولات
١٨,٧٦٨,٦٩٤,٠٦٥	١١,٩٨٣,٤١٦,١٣٩	إيراد العملات الأجنبية
٦٧,٥٨٢,٧٤٤	(٢,٧٨٦,٠٠٠,٦٩٦)	إيراد العمليات الأخرى
٢,٢٣٦,٤٥٨,٣٨٤	٢,٦٦٩,٣٨٣,٤١٨	مجموع العمولات
٢١,٠٧٢,٧٣٥,١٩٣	١١,٨٦٦,٧٩٨,٨٦١	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
٢٢,٠٣١,٦١٨,٤٧١	١٤,٧٩٤,٥٩١,٥٢٤	المصاريف
		نفقات الموظفين
٤,٤١٢,٦٧٤,٤٣٥	٤,١٩٣,٧٤١,٨٨٨	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٣٧١,٦٦٢,٧١٩	٣٢٦,٣٩٧,٩٢٢	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
٦٥,٥٩٣,٦٥٣	٤٥,٧٤٤,٩٠٣	مصاريف الإيجارات
١١٩,٤٢٠,٠٠٠	١٨,٦٧٣,٢٥٠	مصروفات أخرى
٦,٤٥٧,٧٢٣,٦٦١	٦,٤٦٣,٦٦٠,٥٣٦	استهلاكات والإطفاءات
٢,٣٧٤,٦٧٦,٠٩٠	٢,٤٤١,٧٢٨,٥٦٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ذمم البيوع المؤجلة مرابحة
٢,٠٠٨,٣٧٨,٨٢٤	١٤٥,٧٦٩,٠٤٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن
٣٧١,٦٥١,٩٨٧	(١٦٩,٢٤٩,٢١٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة / استثمارات
(٥٨,٩٣٢,٣٨٠)	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي
٢,١٩٢,٩٠١,٩٨٥	١,٥٢٤,٥٧١,٧٣٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة / مصارف
١,٧٣٩,٨٥٨,٦٤٠	(١,٥٦١,١٠٦,٠٤٠)	الخسارة الائتمانية المتوقعة مديونوا الاعتمادات وخطابات الضمان
(٥٩٢,٥٠٤,٥٠٠)	٥٦٢,٤٣٨,١٠٠	مخصصات أخرى
١٥١,٦٧٦,٦٠٣	٥٦,٥٣٠,٨١٦	مجموع المصاريف
١٩,٦١٤,٧٨١,٧١٧	١٤,٠٤٨,٩٠١,٥٠٢	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٢,٤١٦,٨٣٦,٧٥٤	٧٤٥,٦٩٠,٠٢٢	ينزل ضريبة الدخل
(٢,٦٨٩,٠٦٢,٤٦٢)	(٩٥٧,٠٤٩,٠٠٠)	الربح (الخسارة) بعد الضريبة
(٢٧٢,٢٢٥,٧٠٨)	(٢١١,٣٥٨,٩٧٨)	بنود الدخل الشامل
-	-	صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر
(٢٧٢,٢٢٥,٧٠٨)	(٢١١,٣٥٨,٩٧٨)	



رئيس مجلس الإدارة
محمد مسلم جارالله

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

المحاسب ع / ٣٢٤١٧
حيدر سلمان خزلع

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

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قائمة (ج) - الموحدة	راس المال المدفوع دينار عراقي	الاحتياطي القانوني دينار عراقي	الاحتياطي/اختياري/توسعات دينار عراقي	الأرباح (الخسائر) المدورة دينار عراقي	اجمالي حقوق المساهمين دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٠,٦٩٩,٣٥٩	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	(١٣٥,٩٦٨,٤٦٦)	٢٥٣,٤٩٣,٧٧١,٤٤٧
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	(٢١١,٣٥٨,٩٧٨)	(٢١١,٣٥٨,٩٧٨)
المحول الى الاحتياطيات	-	٢٧,٩٠٢,٩١١	-	(٢٧,٩٠٢,٩١١)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٨,٦٠٢,٢٧٠	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	(٣٧٥,٢٣٠,٣٥٥)	٢٥٣,٢٨٢,٤١٢,٤٦٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١ معلومات عامة

- ١,١ إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش / ٠١ / ٦٩٠٩٨-٠١ تاريخ ١٩ / نيسان / ٢٠٠٩ ومركزه الرئيسي محافظة بغداد برأسمال قدره ١٠٠ مليار دينار عراقي، تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) الى مصرف الثقة الدولي الإسلامي (مصرف إسلامي) بموجب كتابهم رقم ٤٨٤٤ بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف. الخلف القانوني لشركة المرج العالمية للتحويل المالي.
- ٢,١ بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٧ والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (١٥٠) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم المرقم ش / ٥ / ٠١ - ٢٧٧٢١ بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠١٧.
- ٣,١ يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وبيع وشراء المعادن الثمينة والأحجار الكريمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويخضع في أعماله لأحكام قانون البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية الناقدين.
- ٤,١ باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦ وذلك من خلال أمواله الذاتية.
- ٥,١ تم إقرار البيانات المالية كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٩ / ٥ / ٢٠٢٤.
- ٦,١ تم إقرار البيانات المالية كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل الهيئة الشرعية بتاريخ ٢٠ / ٥ / ٢٠٢٤.

٢ أسس إعداد البيانات المالية:

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة:

عند إعداد البيانات المالية فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية هي نفسها المعدة والمطبقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

- ١,٣ المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠):
تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٦ / ١٢ / ٢٠١٨ والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠) المشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي رقم (٩) وتعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة البنك المركزي العراقي، ويتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مقارن مع تعليمات تسهيل المصارف رقم (٤) وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً (أيهما أكثر).

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

٢,٣ الاستثمارات في الموجودات المالية:

١,٣,٣ أولاً: أدوات حقوق الملكية:

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

١,١,٣,٣ المحفظة الأولى: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وتسجل بالقيمة العادلة وكذلك التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

٢,١,٣,٣ 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.

٣,١,٣,٣ 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).

٤,١,٣,٣ توزيعات الأرباح التي تحصل على أدوات حقوق الملكية المدرجة ضمن أي من المحفظتين أعلاه تسجل في قائمة الدخل.

٥,١,٣,٣ لا يسمح بإعادة التصنيف من أو إلى المحفظتين أعلاه بعد التصنيف لأول مرة لهذه الموجودات المالية (حقوق الملكية).

٦,١,٣,٣ 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 (٦) 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 الى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

٢,٣,٣ ثانياً: أدوات الدين:

١,٢,٣,٣ المحفظة الأولى: التكلفة المطفأة

٢,٢,٣,٣ 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 حصراً تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة بكل من أصل الدين والعائد على ذلك الأصليج 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- ٣,٢,٣,٣ المحفظة الثانية: أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية
- ٤,٢,٣,٣ 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 لاحتساب 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.
- ٥,٢,٣,٣ المحفظة الثالثة: أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- ٦,٢,٣,٣ يسجل العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الدخل لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة عادةً
- ٤,٣ 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 تقرره هيئة الرقابة الشرعية.
- ٥,٣ الزكاة
- ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليست على المصرف لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك، لذا فان على المساهم تزكية اسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الاخذ بعين الاعتبار ما يلي:
- ١,٥,٣ إذا كانت النية عن شراء الأسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكي القيمة السوقية للأسهم.
- ٢,٥,٣ إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة فانه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.
- ٦,٣ عقود المُرَابحة
- تتمثل هذه العقود في بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها به البائع (المصرف) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه. وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتنع فيها المصرف التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وربح يتفق عليه، أو يكون البيع مرابحة مقترنه بوعده من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ (المرابحة للأمر بالشراء)، هذا ويحق للعميل توكيل المصرف ببيع السلعة نيابة عنه لطرف ثالث وتحويل ثمن السلعة إلى حساب العميل بعد استلامه من المشتري (الطرف الثالث).
- ١,٦,٣ 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 الامر بالشراء بالضرر الفعلي.
- ٢,٦,٣ يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقعة تحقيقها.
- ٣,٦,٣ يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.
- ٤,٦,٣ يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.
- ٧,٣ الشركات التابعة
- عند إعداد قوائم مالية منفصلة للمصرف كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- ٨,٣ القيمة العادلة للموجودات المالية
- ١,٨,٣ إن أسعار الإغلاق (شراء / بيع) في تاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل 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 مشابهة لها إلى حد كبير.
- ٢,٨,٣ 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 يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.
- ٩,٣ الممتلكات والمعدات
- ١,٩,٣ تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المُتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

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

- ٢,٩,٣ يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات. عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتسجل خسارة التدني في بيان الدخل.
- ٣,٩,٣ يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- ٥,٩,٣ يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل (المعيار الدولي رقم ٣٦) كخسارة تظهر في قائمة الدخل ويتم تخفيض قيمة الأصل بمقدار التدني عن طريق انشاء مجمع لخسارة التدني ويظهر مطروحا من الأصل ويمكن عكس خسارة انخفاض القيمة للأصول التي سبق وتم الاعتراف بتدني قيمتها في فترات سابقة، في حالة ارتفاع القيمة العادلة فيتم الغاء مجمع خسارة تدني القيمة بحد اعلى يمثل ما سبق وان تم الاعتراف به في الفترات السابقة كخسارة تدني، وكذلك يتم الاعتراف بالاندثار على قيمة الخسارة المستردة كونها لم يتم احتساب اندثار عليها في الفترات السابقة.
- ٦,٩,٣ عدم الاعتراف بالزيادة (فائض اعادة التقييم) بالدفاتر المحاسبية ويتم تقييم العقارات دوريا كلما دعت الحاجة او من ثلاثة الى خمس سنوات.

١٠,٣ مشاريع تحت التنفيذ

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

١١,٣ الموجودات غير الملموسة

- ١,١١,٣ يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- ٢,١١,٣ يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- ٣,١١,٣ لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.
- ٤,١١,٣ يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.
- ٥,١١,٣ تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم إطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة ٢٠٪ سنوياً.
- ١٢,٣ الاستثمار في العقارات:
- ١,١٢,٣ يتم اقتناء عقارات أو أراضي أو جزءاً منها بغرض الحصول على إيراد دوري أو الاحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو الاثنتين معا
- ٢,١٢,٣ يتم تسجيل الاستثمار في العقارات بالتكلفة وتشمل المصروفات التي يمكن تحديد منشأها مباشرة.
- ٣,١٢,٣ يتم التسجيل لاحقاً لهذه الاستثمارات حسب نموذج التكلفة مطروحاً منه الاندثار ومخصص التدني ان وجد ويمثل الاندثار توزيعاً نظامياً لتكلفة الموجود على سنوات عمره الإنتاجي.
- ٤,١٢,٣ يتم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات حسب آخر تقييم معتمد ضمن البيانات المالية المعدة للنشر.
- ١٣,٣ ضريبة الدخل
- ١,١٣,٣ تحسب نفقات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.
- ٢,١٣,٣ تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على المصارف ١٥٪ حسب آخر قانون ضريبي مشرع.
- ١٤,٣ التقاص
- يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.
- ١٥,٣ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:
- ١,١٥,٣ يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة للتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المتعلقة.
- ٢,١٥,٣ يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
- ١٦,٣ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:
- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).
- ١٧,٣ العملات الأجنبية:
- ١,١٧,٣ يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- ٢,١٧,٣ يتم تحويل أرصدة البنود النقدية حسب أسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.
- ٣,١٧,٣ يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف التي تنشأ من البنود النقدية في بيان الدخل.
- ٤,١٧,٣ يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف لبنود (غير نقدية) مثل الممتلكات والمعدات بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الاخر عند التصرف او التخلص منها.
- ٥,١٧,٣ يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات الناتجة عن تغير سعر الصرف في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٨,٣ النقد وما في حكمه

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

١٩,٣ استخدام التقديرات

أن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ونعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي:

١,١٩,٣ يتم تكوين مخصص - الخسارة الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار رقم (٩) والمعيار الاسلامي رقم (٣٠) وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

٢,١٩,٣ يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف ان وجدت اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

٣,١٩,٣ يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (٢) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.

٤,١٩,٣ تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل وفائض اعادة التقييم في بيان الدخل الشامل الاخر.

٥,١٩,٣ يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويتم احتساب وأثبت مخصص الضريبة اللازم.

٦,١٩,٣ مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد وإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

٧,١٩,٣ تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل والدخل الشامل.

٨,١٩,٣ إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.

٩,١٩,٣ نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠٢٢.

٢٠,٣ ضمان الودائع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢١,٣ المعايير الصادرة وتحت المراجعة والاعداد- الهيئة (أيوفي)

١,٢١,٣ المعايير الشرعية:

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

١,١,٢١,٣ المعايير الشرعية الصادرة

- المعيار الشرعي رقم (٥٥): المسابقات والجوائز
- المعيار الشرعي رقم (٥٦): ضمان مدير الاستثمار
- المعيار الشرعي رقم (٥٧): الذهب وضوابط التعامل به
- المعيار الشرعي رقم (٥٨): إعادة الشراء
- المعيار الشرعي رقم (٥٩): بيع الدين
- المعيار الشرعي رقم (٦٠): الوقف
- المعيار الشرعي رقم (٦١): بطاقات الدفع

٢,١,٢١,٣ المعايير الشرعية تحت المراجعة

- المعيار الشرعي رقم (٢) بشأن بطاقة الحسم وبطاقة الحسم الآجل وبطاقة الائتمان
- المعيار الشرعي رقم (٦) بشأن تحول البنك التقليدي إلى مصرف إسلامي
- المعيار الشرعي رقم (١٧) بشأن صكوك الاستثمار
- المعيار الشرعي رقم (١٨) بشأن القبض
- المعيار الشرعي رقم (١٩) بشأن القرض
- المعيار الشرعي رقم (٢٠) بشأن بيوع السلع في الأسواق المنظمة

٣,١,٢١,٣ 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 العملات 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.

٤,١,٢١,٣ مسودات المعايير الشرعية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢,٢١,٣ 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، تُتبع 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.

١,٢,٢١,٣ معايير المحاسبة الصادرة

- معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ المربحة والبيوع الآجلة الأخرى
- معيار المحاسبة المالية ٣٠ الهبوط والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر
- معيار المحاسبة المالية ٣٤ التقرير المالي لحملة الصكوك
- معيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطات المخاطر
- معيار المحاسبة المالية ٣٧ التقرير المالي للمؤسسات الوقفية
- معيار المحاسبة المالية ٣٩ التقرير المالي عن الزكاة

٢,٢,٢١,٣ المعايير المحاسبية تحت المراجعة

- معيار المحاسبة المالية رقم (٣): المربحة والمربحة للأمر بالشراء.
- معيار المحاسبة المالية رقم (٨): الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك.
- دمج معايير المحاسبة المالية الحالية بشأن التأمين الإسلامي.

٣,٢,٢١,٣ 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 الإثبات 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 الماليه "الموجودات خارج الميزانية تحت الادارة".

٣,٢١,٣ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١,٣,٢١,٣ المعايير الحوكمة والتدقيق والاحلاقات 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.

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٤٣,٠٦٤,٧١٥,٠١٠	١٣٠,٠٥٢,٥٤١,٢٢٠	نقد في الخزينة
-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٢٨,٦٦٩,٥٥٦,٠٢٩	٣٩,٥٦٦,٥٤٩,٦٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٤٨٢,٠٤٨,٥٠٠	٩,٠١٦,٦١٨,٥٧٠	الاحتياطي القانوني
٦,٩٨٥,١٣٨,٦٢٠	٩,٣٦٢,٦٦٠,١٠١	حتياطي خطابات الضمان
١٢٠,٤٥٤,٥٥٢,٠٠٠	(٨١١,٧٦١,٥٨٠)	حسابات المزداد
٣١٠,٦٥٦,٠١٠,١٥٩	١٨٧,١٨٦,٦٠٧,٩٨٦	المجموع

٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٥٤,١٢١,٢٨٨	٢٣٦,٥٤٦,١٢٤	ارصدة لدى مؤسسات مالية محلية
٢١,٧٨٨,٩٧٠,٦٧٣	١٢,٠٤٣,٥٨٩,٣٧٢	ارصدة لدى مؤسسات مالية خارجية
٦٥٠,٦٤٩,٠٠٠	-	تأمينات لدى مؤسسات مالية خارجية
-	-	ينزل
(١,٧٣٩,٨٥٨,٦٤٠)	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢١,٣٥٣,٨٨٢,٣٢١	١٢,٢٨٠,١٣٥,٤٩٦	المجموع

- ١,٥ لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- ٢,٥ لا يوجد ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية يتقاضى المصرف عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- ٣,٥ ان جميع الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠)، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨,٢٠٨,٥٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة- سبائك ذهبية*
١,٢٠١,٤٦٨,٣١٠	-	صكوك إسلامية مدرجة بالأسواق المالية**
١,٢٠٩,٦٧٦,٨١٠	-	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 أعمال المصرف والمعياري المحاسبي الاسلامي رقم (٣٣)، ويتوفر لها أسعار سوقية بالأسواق المالية.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة العراقية لضمان الودائع
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق التكافل الوطنية
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

٨ البيوع المؤجلة المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٤,٢٧٨,٧٣٥,١٠٢	٧٩,٧٤٧,٢٠٤,٤٩٧	مُرابحة للأمر بالشراء - افراد
١,٢٩٨,١٢٢,٢١١	٢٢,١٦٧,٢١٦,٠٧٥	مُرابحة للأمر بالشراء - شركات
		ينزل:
(٤,٤٥٤,٤٣٩,٣٩١)	(٨,٦٢٧,٦٦٧,٤٦٢)	الارادات مؤجلة
(٤,٣٦٣,١٦٨,١١٧)	(٤,٥٠١,٦١٠,٢٦٠)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٢٦,٠٢٨,٦٨٨)	(٣٥,٠٢٨,٦٦١)	الأرباح المعلقة
٣٦,٧٣٣,٢٢١,١١٧	٨٨,٧٥٠,١١٤,١٨٩	المجموع

١,٨ بلغت ذم البيوع المؤجلة / المرحلة الثالثة مرابحة غير العاملة ٤,٠٢٣,٣٣١ الف دينار أي ما نسبة ٣,٩٥٪ من إجمالي رصيد ذم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، (ما نسبة ٧,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

٢,٨ بلغت ذم البيوع المؤجلة / المرحلة الثالثة مرابحة غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المعلقة والمؤجلة للمرحلة الثالثة مبلغ ٣,٨١١,٦١١ الف دينار أي ما نسبة ٣,٨٦٪ من إجمالي رصيد ذم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، (ما نسبة ٧,٢٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣,٨ كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٠٦,٠١٣,٨٩٦	٤,٤٥٤,٤٣٩,٣٩١	الإضافات
٣,٠١٠,٦٧٥,٣٦١	٦,٢٢٧,١٧٦,٠١٥	ينزل:
(٤٠,٣١٥,٩٠٧)	(٣,١١٢,١٦٣)	الاستبعاد
(١,١٢١,٩٣٣,٩٥٩)	(٢,٠٥٠,٨٣٥,٧٨١)	المحول للإيرادات
٤,٤٥٤,٤٣٩,٣٩١	٨,٦٢٧,٦٦٧,٤٦٢	الرصيد في نهاية السنة

٤,٨ كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١٤,٠٤٩,٩٩٨	٢٦,٠٢٨,٦٨٨	الأرباح المعلقة خلال السنة
٩٥,٧٤٨,٢٥٢	١٢٥,٢٨٤,٧٤٣	ينزل: المعاد الى الإيرادات
(٨٣,٧٦٩,٥٦٢)	(١١٦,٢٨٤,٧٧٠)	الرصيد في نهاية السنة
٢٦,٠٢٨,٦٨٨	٣٥,٠٢٨,٦٦١	

٥,٨ إفصاح الحركة على نزم البيوع المؤجلة - مرابحة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٤٥,٥٧٦,٨٥٧,٣١٣	٣,٥٠١,٤٩٩,٦٧٨	٢,٤٤٨,٣٨٢,٨٧٦	٣٩,٦٢٦,٩٧٤,٧٥٩	نزم البيوع المؤجلة خلال السنة
٦٨,٧١٩,٧٤١,٦٣٥	٢١١,٤٣٥,٢٤٩	١,٠٢٠,٢٢٢,٣٠٢	٦٧,٤٨٨,٠٨٤,٠٨٤	نزم البيوع المؤجلة المسددة
(١٢,٣٨٢,١٧٨,٣٧٦)	(١,٣٤١,٧٨١,٠٤٩)	(١,٠٦٧,٦٣٥,٠٨١)	(٩,٩٧٢,٧٧٢,٢٤٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٧١٨,٧٩٥,٠٤٣)	(٢٧٤,٢٨٦,٩١٣)	٩٩٣,٠٨١,٩٥٦	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	(١٣٤,٩٠٣,١٩٩)	٤,٧٩٢,٩٥٥,٠٧٤	(٤,٦٥٨,٠٥١,٨٧٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	٢,٥٠٥,٨٧٥,٥٥٠	(٦٤٣,٧٦١,٩٣٩)	(١,٨٦٢,١١٣,٦١١)	المجموع
١٠١,٩١٤,٤٢٠,٥٧٢	٤,٠٢٣,٣٣١,١٨٦	٦,٢٧٥,٨٨٦,٣١٩	٩١,٦١٥,٢٠٣,٠٦٧	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٢٨,١٨٤,٥٤٦,١٩٨	١,٦٠٢,١٣٣,٧١١	٢,٤٦٦,٥٤٩,٨٣٧	٢٤,١١٥,٨٦٢,٦٥٠	نزم البيوع المؤجلة خلال السنة
٢٨,٣٥٣,٢٩٩,٣٩٨	٣٠٩,٤٣٩,٢٧٢	٧٢١,٢٣٥,٠٢٨	٢٧,٣٢٢,٦٢٥,٠٩٨	نزم البيوع المؤجلة المسددة
(١٠,٩٦٠,٩٨٨,٢٨٣)	(٦٥٧,٩٦٠,٤١٢)	(٧٥٠,٧٩٤,٠٦١)	(٩,٥٥٢,٢٣٣,٨١٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٧٤,٠١٤,٨٧٠)	(٢٧٦,٤٤٩,٥٥٧)	٣٥٠,٤٦٤,٤٢٧	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	(٢٦٧,٩٩٤,٧٣١)	١,٢٠٣,٢١١,١٨٠	(٩٣٥,٢١٦,٤٤٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	٢,٥٨٩,٨٩٦,٧٠٨	(٩١٥,٣٦٩,٥٥١)	(١,٦٧٤,٥٢٧,١٥٧)	المجموع
٤٥,٥٧٦,٨٥٧,٣١٣	٣,٥٠١,٤٩٩,٦٧٨	٢,٤٤٨,٣٨٢,٨٧٦	٣٩,٦٢٦,٩٧٤,٧٥٩	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٦,٨ إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - مرابحة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	١,٦٥٠,٣٢١,٠٨٦	٤٢٧,٨٦٩,٠٦٤	٢,٢٨٤,٩٧٧,٩٦٧	٤,٣٦٣,١٦٨,١١٧
الخسارة المتوقعة المضافة	٩٠١,٣٩٤,٤٢١	٥٤,٤٦٠,٤٤٨	١٨٤,٧٥٠,٧٦٠	١,١٤٠,٥٠٥,٦٢٩
الخسارة المتوقعة المستردة	٢٤,٨٥٩,٠٤٠	١٧١,٢٨٠,١٤٧	(١,١٩٨,٢٠٢,٦٧٣)	(١,٠٠٢,٠٦٣,٤٨٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٠,٤٨٣,٤٦٠	(٨,٤٤٦,٣٩٤)	(١٢,٠٣٧,٠٦٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٨٣,١٨٢,٤٩٠)	١٩٢,٢٨٦,٥٧٥	(٩,١٠٤,٠٨٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,١٢٢,٢٧٩,٢٠٧)	(٥٦٠,٠٢٠,٣٣١)	١,٦٨٢,٢٩٩,٥٣٨	-
المجموع	١,٢٩١,٤٩٦,٣١٠	٢٧٧,٤٢٩,٥٠٩	٢,٩٣٢,٦٨٤,٤٤١	٤,٥٠١,٦١٠,٢٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٥٦٧,٤٧٣,٦٠٦	٤٩٠,١٥٨,٠٤٨	١,٢٩٧,١٥٧,٦٣٩	٢,٣٥٤,٧٨٩,٢٩٣
الخسارة المتوقعة المضافة	١,٢٨٤,٢٥٤,١٥٥	٢٠٢,٣٣٤,٤٥٨	٢٧٧,٧٩٠,٢٢٠	١,٧٦٤,٣٧٨,٨٣٣
الخسارة المتوقعة المستردة	٦٠٣,١٥١,٢٧٤	٣٦٦,٨٦٦,٤١٠	(٧٢٦,٠١٧,٦٩٣)	٢٤٣,٩٩٩,٩٩١
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٦,٢٢٢,٣٤٢	(٢٠,٤٨٤,٥٠٨)	(٥,٧٣٧,٨٣٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١٤,٧٣٢,٥٤٣)	١٤٨,٢١٥,٦١٩	(٣٣,٤٨٣,٠٧٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧١٦,٠٤٧,٧٤٨)	(٧٥٩,٢٢٠,٩٦٣)	١,٤٧٥,٢٦٨,٧١١	-
المجموع	١,٦٥٠,٣٢١,٠٨٦	٤٢٧,٨٦٩,٠٦٤	٢,٢٨٤,٩٧٧,٩٦٧	٤,٣٦٣,١٦٨,١١٧

٩ القرض الحسن والميسرة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
الايضاح	٢٠٢٢ دينار عراقي	٢٠٢٣ دينار عراقي
القرض الحسن	٣,٦٦٤,٥٤٤,٧٤٤	٣,٣١٧,٠٠٣,٦٧٣
ينزل		
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٤٧٦,٦٦٣,٩٠٤)	(٣٠٧,٤١٤,٦٩١)
المجموع	٣,١٨٧,٨٨٠,٨٤٠	٣,٠٠٩,٥٨٨,٩٨٢

١,٩ كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٣,١٧٣,٥١٤,٣١٧	٣٩٤,٦٠٧,٩٦٦	٩٦,٤٢٢,٤٦١	٣,٦٦٤,٥٤٤,٧٤٤
قرض الحسن خلال السنة	٣٨٠,١٤١,١٩٩	٥٤,٢٦٩,٤٢٣	٥٤,٨٢٦,٨٤٠	٤٨٩,٢٣٧,٤٦٢
قرض الحسن المسددة	(٧٢١,٥١١,٧٦٤)	(٨٩,٣٤٩,٣٥٧)	(٢٥,٩١٧,٤١٢)	(٨٣٦,٧٧٨,٥٣٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٦١,٧٢٧,٤٤٨	(١٣٥,١٤٤,١٢١)	(٢٦,٥٨٣,٣٢٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٩٩,١٥٣,٧٣٨)	٣١٩,٥٥٩,٤٧٨	(٢٠,٤٠٥,٧٤٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٣,١٣٣,٠٢٠)	(٤٤,٠٩٥,٤٣٧)	٧٧,٢٢٨,٤٥٧	-
المجموع	٢,٦٦١,٥٨٤,٤٤٢	٤٩٩,٨٤٧,٩٥٢	١٥٥,٥٧١,٢٧٩	٣,٣١٧,٠٠٣,٦٧٣

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الإيضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	١,٠٨٤,٣٥٨,٧٣١	٥٣,٧٣٦,٢١٠	-	١,١٣٨,٠٩٤,٩٤١
قرض الحسن خلال السنة	٢,٥٥٨,٨٤٦,٥١٤	٣٦٧,٤٩٦,١٨٩	٤٧,٦٣٥,٧٣٦	٢,٩٧٣,٩٧٨,٤٣٩
قرض الحسن المسددة	(٤٢٠,٨١٨,٤٣٤)	(٢٦,٧١٠,٢٠٢)	-	(٤٤٧,٥٢٨,٦٣٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١١,٠٠٠,٠٠٠	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٦,١١٢,٤٣٧)	١٦,١١٢,٤٣٧	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤٣,٧٦٠,٠٦٧)	(٥,٠٢٦,٦٥٨)	٤٨,٧٨٦,٧٣٥	-
المجموع	٣,١٧٣,٥١٤,٣١٧	٣٩٤,٦٠٧,٩٦٦	٩٦,٤٢٣,٤٦١	٣,٦٦٤,٥٤٤,٧٤٤

٢,٩ كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن والميسرة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الإيضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢٥٧,٦٦٢,٠٦٩	١٢٢,٥٧٩,٣٧٤	٩٦,٤٢٣,٤٦١	٤٧٦,٦٦٣,٩٠٤
الخسارة الائتمانية المضافة	١٥,٨٦٢,٧٣٤	٤,٣٥٤,٤٥٥	٥٤,٨٢٦,٨٤٠	٧٥,٠٤٤,٠٢٩
الخسارة الائتمانية المسددة	(١١١,١٣٦,٧٤٣)	(٦٣,٠٣٠,١٩٥)	(٧٠,١٢٦,٣٠٤)	(٢٤٤,٢٩٣,٢٤٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦,٧٩٤,٨٩٤	(٥,٦٧٤,٧٨٦)	(١,١٢٠,١٠٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٣,٩٩٨,٧٨٦)	٢٥,٦٥٨,٨٥٣	(١,٦٦٠,٠٦٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٣,٣٣٧,٣١٨)	(٤٣,٨٩١,١٣٩)	٧٧,٢٢٨,٤٥٧	-
المجموع	١١١,٨٤٦,٨٥٠	٣٩,٩٩٦,٥٦٢	١٥٥,٥٧١,٢٧٩	٣٠٧,٤١٤,٦٩١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الإيضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٨٩,٥٣٩,٩٦٧	١٥,٤٧١,٩٥٠	-	١٠٥,٠١١,٩١٧
الخسارة الائتمانية المضافة	٢٠٧,٤٣٤,٦٢٤	١١٤,٢٠٠,٦١٥	٤٧,٦٣٥,٧٣٦	٣٦٩,٢٧٠,٩٧٥
الخسارة الائتمانية المسددة	٨,٩١٨,٤٤٩	(٦,٥٣٧,٤٣٧)	-	٢,٣٨١,٠١٢
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٩٨,٥١٧	(٨٩٨,٥١٧)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥,٣٦٩,٤٢١)	٥,٣٦٩,٤٢١	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤٣,٧٦٠,٠٦٧)	(٥,٠٢٦,٦٥٨)	٤٨,٧٨٦,٧٣٥	-
المجموع	٢٥٧,٦٦٢,٠٦٩	١٢٢,٥٧٩,٣٧٤	٩٦,٤٢٣,٤٦١	٤٧٦,٦٦٣,٩٠٤

١٠ استثمارات في الشركات التابعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
الإيضاح	٢٠٢٢ دينار عراقي	٢٠٢٣ دينار عراقي
الاستثمار في الشركات التابعة *	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١,١٠ يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ٢٠٢٢ الشركات التابعة التالية

اسم الشركة	راس المال	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	تاريخ المساهمة
شركة عين الثقة العقارية	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	عقارية	٢٠١٨/٠٥/٢٤
شركة عين الثقة الزراعية	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	زراعية	٢٠١٨/٠٥/٢٤
شركة ارض الثقة للتجارة العامة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	تجارية	٢٠١٨/١٠/٠٢
شركة الثقة للإجارة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	الإجارة	٢٠١٨/١٠/٠٢

٢,١٠ بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم ٢٢٨١٣/٣/٩ تاريخ ٢٠١٨/١٠/٢ وكتاب رقم ٤٦٨٦/٣/٩ تاريخ ٢٠١٨/٠٣/٠٤.

٣,١٠ يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

٤,١٠ اهم بنود الشركات التابعة:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٣٠,٤٤٨,٩٨٣	٢٤,٤٩٢,٤١٩	استثمارات ومشاريع
٥٧,٤٩٢,٠١٥	٥١,٦٧٠,٢٨٦	اجمالي الموجودات
٤٨,٥٣٢,٥٥١	٤٨,٩٧٨,٩٩٠	اجمالي حقوق الملكية
(٢٦١,٧٥٢)	٤١٨,٥٣٥	صافي أرباح (خسائر) الفترة

٥,١٠ مشاريع واستثمارات الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١١ ممتلكات ومعدات - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١,١١ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التكلفة / دينار عراقي	أراضي	مباني	الآت ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	١١,٩٢٩,٩٨١,١٢٢	٩,٥٢٢,٠٦٣,١٧٧	٧٩٩,٥٤٥,٠٥٤	١,٦١٨,٨٣٤,٥٠٠	٤,١٦٥,٤٠٧,٤١٩	٤٧٠,٣٣٦,٨٢٠	٢,٨٣٨,٩٠٨,١٩٠	٣١,٣٤٥,٠٧٦,٢٨٢
الإضافات	-	١٠,٩٥٧,٦٢١,٥٣٠	١٥٦,٣٥٤,٧٤٠	٧٥,٧٣٨,٤٥١	١٢٤,٧٨٠,٣٥٣	٥,٢٧٩,٣٠٠	٥٤٤,٢٣٢,٢٤٠	١١,٨٦٣,٩٩٦,٥١٤
مناقلات	-	١,٧٢٤,٣٧٨,٩٠٠	-	١٣٥,٠٥٠,٠٠٠	١٧١,٧١٥,٦٣٠	-	(٢,٠٣١,١٤٤,٥٣٠)	-
الاستيعادات	-	-	(٣٣,٣٥٩,٥٠٠)	(١٥٩,٠٨٨,٥٠٠)	(٦٧,١٤٠,٩٤٦)	(٦,٧٤٣,١٧٥)	-	(٢٦٦,٣٣٢,١٢١)
الرصيد في نهاية الفترة	١١,٩٢٩,٩٨١,١٢٢	٢٢,٢٠٤,٠٦٣,٦٠٧	٩٢٢,٥٤٠,٢٩٤	١,٦٧٠,٥٣٤,٤٥١	٤,٣٩٤,٧٦٢,٤٥٦	٤٦٨,٨٧٢,٨٤٥	١,٣٥١,٩٨٥,٩٠٠	٤٢,٩٤٢,٧٤٠,٦٧٥

الاندثار المتراكم

التكلفة / دينار عراقي	أراضي	مباني	الآت ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٣,٤٧٥,٣٤١	٢٧٩,٤٩٠,٥٠٦	٩٥٠,٣١٧,٢٨٧	٩٤٩,١٦٥,٥٤٥	٢٥٠,٦١٥,٤٤٩	-	٣,٤٦٣,٠٦٤,١٢٨
اندثار السنة	-	٢٠٥,٠٣١,٥٨٠	١٢٦,٨٧٤,٠٩٣	٣٦٤,٦٠٣,٥٠٢	٨٠٤,٤٩٥,١٦٥	٩٢,٥٤٢,٩٦٠	-	١,٤٩٣,٥٤٦,٣٠٠
الاستيعادات	-	(٧٧,٦٤٤,٦٨٢)	(٢,٠٧٥,٩٦٦)	-	٢,٠٧٥,٩٦٦	-	-	(٧٧,٦٤٤,٦٨٢)
خسارة التدني	-	-	-	-	-	-	-	-
الاندثار المتراكم والتدني	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٨٠,٨٦٢,٣٣٩	٤٠٤,٣٨٨,٦٣٣	١,٣١٤,٩١٩,٧٨٩	١,٧٥٥,٧٣٦,٦١٦	٣٤٣,١٥٨,٤٠٩	-	٤,٨٧٨,٩٦٥,٧٤٦
صافي القيمة الدفترية	١١,٨٤٩,٩٨١,١٢٢	٨,٤٤١,٢٠٠,٩٣٨	٣٩٥,٢٥٦,٤٢١	٤٠٣,٩١٤,٧١١	٤,٤٩٠,٦٧٠,٧٤٣	١٢٧,١٧٨,٤١١	٢,٨٣٨,٩٠٨,١٩٠	٣٦,٤٦٦,١١٠,٥٣٦

- بلغت كلفة يوجد ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,١٧٦,٨٢٤) ألف دينار عراقي.
- تبلغ قيمة الالتزامات المالية لاقتناء ممتلكات ومعدات مشاريع تحت التنفيذ (٤,٠٢٣) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات.

٢,١١ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التكلفة / دينار عراقي	أراضي	مباني	الآت ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	١١,٩٥٧,٥٨٥,٢٩٤	١٠,٣١٧,٩١٦,٩٧٠	٦٦٩,٩٤٤,٢٦٤	١,٥١٩,٢٥٦,٥٠٠	٤,٠١٢,١٩٩,٣٠٥	٤٦٣,٧٩٧,٥٢٠	٦٦٧,٥٩٥,٣٩٥	٢٩,٦٠٨,٢٩٥,٢٤٨
الإضافات	-	٢,٢٨٨,٦٧٩,٠٠٠	١٢٩,٦٠٠,٧٩٠	٩٩,٥٧٨,٠٠٠	١٥٣,٢٠٨,١١٤	٦,٥٢٩,٣٠٠	٢,١٩٣,٦٥٠,٧٩٥	٤,٨٧١,٢٥٥,٩٩٩
مناقلات	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٣٣٨,٠٠٠)	(٢٢,٣٣٨,٠٠٠)
الاستيعادات	(٢,٣١٦,٢٨٣,١٧٢)	(٧٩٥,٨٥٣,٧٩٣)	-	-	-	-	-	(٣,١١٢,١٣٦,٩٦٥)
الرصيد في نهاية الفترة	١١,٩٢٩,٩٨١,١٢٢	٩,٥٢٢,٠٦٣,١٧٧	٧٩٩,٥٤٥,٠٥٤	١,٦١٨,٨٣٤,٥٠٠	٤,١٦٥,٤٠٧,٤١٩	٤٧٠,٣٣٦,٨٢٠	٢,٨٣٨,٩٠٨,١٩٠	٣١,٣٤٥,٠٧٦,٢٨٢

الاندثار المتراكم

التكلفة / دينار عراقي	أراضي	مباني	الآت ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٤,٥٨٧,٠٢٩	١٦٤,٤٦٤,٤٧٨	٦٨٥,٢٠٦,٨٦٨	٤٠٨,٨٣٩,٨١٦	١٥٨,٦٧٢,٩٠٣	-	٢,٢٤١,٧٧١,٠٩٤
اندثار السنة	-	٢٠٨,٨٨٨,٣١٢	١١٥,٠٢٦,٠٢٨	٣٦٥,١١٠,٤١٩	٥٤١,٣٤٤,٩٠٤	٩١,٩٤٢,٥٤٦	-	١,٢٢٢,٣١٢,٢٠٩
الاستيعادات	-	-	-	-	(١,٠١٩,١٧٥)	-	-	(١,٠١٩,١٧٥)
خسارة التدني	-	-	-	-	-	-	-	-
الاندثار المتراكم والتدني	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٣,٤٧٥,٣٤١	٢٧٩,٤٩٠,٥٠٦	١,٠٥٠,٣١٧,٢٨٧	٩٤٩,١٦٥,٥٤٥	٢٥٠,٦١٥,٤٤٩	-	٣,٤٦٣,٠٦٤,١٢٨
صافي القيمة الدفترية	١١,٨٧٧,٥٨٥,٢٩٤	٩,٣٦٤,٤٤١,٦٢٩	٣٩٠,٤٥٣,٧٥٨	٥٦٨,٩٢٩,٢١٣	٣,٥٢٥,٣٠٨,٨٧٤	٢١٦,٥٦١,٣٦٠	٦٦٧,٥٩٥,٣٩٥	٣٦,١٤٥,٣١١,١٢٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣,١١ الحركة على مخصص خسارة تدني الممتلكات والمعدات هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المضاف خلال السنة
-	-	الاستبعاد *
-	-	المجموع
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٢ موجودات غير ملموسة - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٠٠,٠٦٤,٥٧٨	٢,٨١٧,٢٠٣,٩٩٠	مناقلات
٢٢,٣٣٨,٠٠٠	٢١,٩٠٠,٠٠٠	الإضافات
٤٢٥,٠٩٣,٦٠١	٩٢,٠٨٦,١٣٠	الإطفاء للسنة
(٨٣٠,٢٩٢,١٨٩)	(٨٩٦,١٦١,٩٩٧)	المجموع
٢,٨١٧,٢٠٣,٩٩٠	٢,٠٣٥,٠٢٨,١٢٢	

١٣ موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		الإيضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١,٣٣٥,٧٦٤,٢١١	١,٣٨٧,٣٦٠,٨٣٠	إضافات خلال الفترة
٢٠٣,٨٦٩,٩٥٣	٢٠٣,٨٦٩,٩٥٣	الإطفاء للفترة
	(٣٧١,٦٦٢,٧١٩)	تكاليف التمويل
٦٥,٥٩٣,٦٥٣		المدفوع خلال السنة
(٣٧١,٢٨٠,٠٠٠)		المجموع
١,٢٣٣,٩٤٧,٨١٧	١,٢١٩,٥٦٨,٠٦٤	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٤ موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٣٢,٦٦٦,٤٩٥	١٠٥,٣٨٧,٨٠٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٥٨٧,٢٠٨,٧٩٣	٦٠٠,٤٣٦,٤٩١	ذمم متنوعة
١٧,٠٢٠,٣٤٩,٨٧٤	١٨,٠٨٥,٤٧٢,٦٦٥	غرفة المقاصة
٢٩٦,٥٣٨,٠٠٠	٢٧٢,٥٣٨,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٢١٦,٩٣٤,٥٠٨	٢١٦,٩١٤,٤٤٣	قرطاسية في المخازن
٢٨١,٣٠١,٧٨٨	٣,٥٥٧,١٧٦,٦٣٢	الحوالات ورواتب الكي كارد
١٦٩,٦٨٤,٧٣٠	١٠٦,٦٣٥,٠٤٣	البطاقات الائتمانية // نقاط البيع وصراف الي
١١٦,٨٠٠,٠٠٠	١٠٤,٨٠٠,٠٠٠	مدينو الاعتمادات المستندية المدفوعة
٤٤,٦٧٦,٠٠٠	٦٠٢,٥٢٤,١٠٠	مدينو خطابات الضمان
(١٦١,٤٧٦,٠٠٠)	(٧٠٧,٣٢٤,١٠٠)	ينزل - الخسارة الائتمانية المتوقعة - مدينو تعهدي
١٨,٩٠٤,٦٨٤,١٨٨	٢٢,٩٤٤,٥٥١,٠٧٧	المجموع

١٥ حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			الايضاح
المجموع	شركات	افراد	
٤٦,٤٥٣,٤٠٤,١١١	٣٦,٨٢٤,٩١٤,٤١٧	٩,٦٢٨,٤٨٩,٦٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨,٢٨١	٢٨,٢٨١	-	حسابات ودائع نافذة العملات
٣,٢٦٢,٥٩١,٥٩٤	-	٣,٢٦٢,٥٩١,٥٩٤	ودائع الادخار
٤٩,٧١٦,٠٢٣,٩٨٦	٣٦,٨٢٤,٩٤٢,٦٩٨	١٢,٨٩١,٠٨١,٢٨٨	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٦ البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,١٥٧,٠٦٢,٩٩٤	٢,٠٥١,١٧٤,٩٩٣	
٤,١٥٧,٠٦٢,٩٩٤	٢,٠٥١,١٧٤,٩٩٣	المجموع

١٧ قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	قروض طويلة الأجل*
٣٥,١٨٤,٩٠٢,٠١٠	٣٠,٩٠٣,٢١٢,٤٠٩	
٣٥,١٨٤,٩٠٢,٠١٠	٣٠,٩٠٣,٢١٢,٤٠٩	المجموع

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

١٨ تأميمات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٥٧,٦٥١,٥٦٩,٣٧٠	٥٢,٥٥٩,٢٦٣,٠٠٥	
٣٢٥,٣٢٤,٥٠٠	-	تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
٥٧,٩٧٦,٨٩٣,٨٧٠	٥٢,٥٥٩,٢٦٣,٠٠٥	المجموع

١٩ مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					الإيضاح
الرصيد في بداية السنة	المخصص المكون	المخصص المستخدم	ما تم رده الى الإيرادات	الرصيد في نهاية السنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي
٤,٢٢٣,٢٠٣,١٩٣	١,٥٢٤,٥٧١,٧٣٥	(٧٤,٩٨٨,٢٥٠)	(٤٢,٤٩٠,٦٥٠)	٥,٧٠٥,٢٨٤,٢٧٨	
٤٣٩,٢٠٠,٥٥٥	٣٥,٣٨٧,٦٢٥	(٧٤,٩٨٨,٢٥٠)		٣٩٩,٥٩٩,٩٣٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٨١,٦٥٤				٦٨١,٦٥٤	مخصص تقلبات الأسعار
٣١٣,٣٤٥,٧٦٠	٣,٠١٢,٩٤٠			٣١٦,٣٥٨,٧٠٠	مخصص مخاطر التشغيل
٤,٩٧٦,٤٣١,١٦٢	١,٥٦٢,٩٧٢,٣٠٠	(٧٤,٩٨٨,٢٥٠)	(٤٢,٤٩٠,٦٥٠)	٦,٤٢١,٩٣٤,٥٦٢	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		الايضاح	
الرصيد في نهاية السنة دينار عراقي	ما تم رده الى الإيرادات دينار عراقي	المخصص المستخدم دينار عراقي	المخصص المكون دينار عراقي		الرصيد في بداية السنة دينار عراقي
٤,٢٢٢,٢٠٣,١٩٣	-	-	٢,١٩٢,٩٠١,٩٨٥	٢,٠٣٠,٣٠١,٢٠٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي
٤٣٩,٢٠٠,٥٥٥	-	(٣,٣٦٦,٥٨٧)	١٤٠,١٣٦,٤٠٣	٣٠٢,٤٣٠,٧٣٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٨١,٦٥٤	-	-	-	٦٨١,٦٥٤	مخصص تقلبات الأسعار
٣١٣,٣٤٥,٧٦٠	-	-	٣,٠١٢,٩٤٠	٣١٠,٣٣٢,٨٢٠	مخصص مخاطر التشغيل
٤,٩٧٦,٤٣١,١٦٢	-	٣,٣٦٦,٥٨٧	٢,٣٣٦,٠٥١,٣٢٨	٢,٦٤٣,٧٤٦,٤٢١	المجموع

٢٠ مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٧٦٣,٠٧٦,٥٣٨	١,٦٠٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الضريبة المكون خلال السنة
١,٦٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٩٨,٢٣٥,٠٠٠	ينزل الضريبة الدخل المدفوعة
(٧٦٣,٠٧٦,٥٣٨)	(١,٦٠٢,٠٠٠,٠٠٠)	المجموع
١,٦٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٩٨,٢٣٥,٠٠٠	

١,٢٠ ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	الربح المحاسبي
٨٣٩,٩٩٦,١٨٦	٨٣٩,٩٩٦,١٨٦	يضاف
٢,٥٨٩,٢٧٩,٠٣١	٢,٥٨٩,٢٧٩,٠٣١	الغرامات والرسوم والضرائب
٢,٢٨٩,٣٠٩,٦٩٤	٢,٢٨٩,٣٠٩,٦٩٤	المخصصات / الخسارة الائتمانية المتوقعة والمضافة ومكافأة نهاية الخدمة
(١,٧٣٠,٣٥٥,٢٥٣)	(١,٧٣٠,٣٥٥,٢٥٣)	يطرح
٣,٩٨٨,٢٢٩,٦٥٨	٣,٩٨٨,٢٢٩,٦٥٨	المخصصات / الخسارة الائتمانية المتوقعة المستردة
٥٩٨,٢٣٥,٠٠٠	٥٩٨,٢٣٥,٠٠٠	صافي الربح الخاضع للضريبة
		ضريبة الدخل المستحقة ١٥%

٢,٢٠ تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٥٩٨,٢٣٥,٠٠٠	٥٩٨,٢٣٥,٠٠٠	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
٢٦٠,٣٣١,٠٠٠	٢٦٠,٣٣١,٠٠٠	المجموع
٨٥٨,٥٦٦,٠٠٠	٨٥٨,٥٦٦,٠٠٠	

تم التوصل للتسوية النهائية لضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع المباشرة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢١ مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٣,٥١٠,٨٦٨	٢,٧٩٢,٣٨٧	أرباح حسابات الاستثمار غير الموزعة
١٤٨,٢٥٩,٩٠٤	٢٠٦,١٧٤,٩٤١	مصاريف مستحقة
٩,٣٥٧,٢٦٨	١٣,٤٨٥,٤٤٩	أمانات رسوم طوابع
٥٢,٨٤٨,٣٦١	٢١,٤٦١,١٨٣	مستحقات ضريبية وضمان اجتماعي
٢,٢٧٩,٥٢٣,٥٨٣	٥,٠٠٦,٧٩٢,١٨١	السفاح المسحوبة على المصرف
١١٧,٣٩٤,٨٩٨	٢٨١,٤٢٦,٣٥٤	تأمينات وأمانات مستلمة
	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
	٧٦٩,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٥,٣٥١,٦٠٢	٨,٩٧١,٢٤١	الحوالات
٨٤١,٩١٥,٢٣٣	٢٨٩,٤٨٩,٠٦٠	ذمم دائنة أخرى
٣,٥٠٨,١٦١,٧١٧	٦,٦٠٩,٥٩٢,٧٩٦	المجموع

٢٢ حسابات الودائع الاستثمارية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٥٩٩,٥٨٠,٩١٥	٣٣٥,٥٩٧,٧٧٤	حسابات استثمارية / أفراد
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حسابات استثمارية / شركات
٦,٥٩٩,٥٨٠,٩١٥	٣٣٥,٥٩٧,٧٧٤	المجموع

٢٣ الاحتياطيات والأرباح المدورة:

١,٢٣ احتياطي قانوني

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

٢,٢٣ احتياطي / توسعات

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

٣,٢٣ الأرباح (الخسائر) المدورة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(٣٨٩,٢٧٨,٣٢٩)	(٣٩٩,٧٦٧,٥٢٥)	الرصيد في بداية السنة
(١٠,٤٨٩,١٩٦)	(١٨,٥٦٩,٨١٤)	أرباح (خسائر) السنة
(٣٩٩,٧٦٧,٥٢٥)	(٤١٨,٣٣٧,٣٣٩)	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٤ إيرادات البيوع المؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,١٧٤,٣٤٥,٤٥٢	١,٩٨١,٥٩٦,٥٦٠	الأفراد مرايحات للأمر بالشراء
٣١,٣٥٨,٠٦٩	١٨٥,٥٢٣,٩٩١	الشركات مرايحات للأمر بالشراء
١,٢٠٥,٧٠٣,٥٢١	٢,١٦٧,١٢٠,٥٥١	المجموع

٢٥ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
رقم الاصدار	القيمة / الف دينار	تاريخ الاستحقاق	رقم الاصدار	القيمة / الف دينار	تاريخ الاستحقاق
ICD 117	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/٠٧/٢٤	ICD 122	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/١٠/١٨
ICD 118	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/٠٨/٠٩	ICD 123	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/١١/٠٦
ICD 119	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/٠٨/٢٨	ICD 124	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/١١/٢٢
ICD 120	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/٠٩/١٣	ICD 125	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/١٢/٢٧
ICD 121	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/١٠/٠٢	-	-	-

- شهادات الايداع الاسلامية / البنك المركزي العراقي، تم الدخول في المزاد الصادر عن البنك المركزي العراقي خلال الفترة المالية استحقاق (١٤) يوم، وتحقق ارباح بمبلغ (٨٥٠,٩٦١,٥١٠) دينار عراقي خلال الفترة المالية بعائد ٧,٥٪.

٢٦ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول							
الإيضاح	٢٠٢٢				٢٠٢٣		
	المجموع دينار عراقي	أرباح موزعة دينار عراقي	أرباح (خسائر) غير متحققة دينار عراقي	أرباح متحققة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي	أرباح موزعة دينار عراقي	أرباح (خسائر) غير متحققة دينار عراقي
سبائك ذهبية	٧,٢٢٣,٧٥٠	-	٧,٦٩٦,٥٠٠	(٤٦٢,٧٥٠)	٤٣,٨٥٧,٠٠٠	-	٦٤,٠٠٠
صكوك اسلامية	٣,٦١١,٠١٨	-	(٦٥,٩٨٩,٨١٠)	٦٩,٦٠٠,٨٢٨	٣٥,٠٦٣,٦١٥	٥٣,٦٠٧,٣٧٥	(١٨,٥٤٣,٧٦٠)
المجموع	١٠,٨٤٤,٧٦٨	-	(٥٨,٢٩٣,٣١٠)	٦٩١٣٨-٧٨	٧٨,٩٢٠,٦١٥	٥٣,٦٠٧,٣٧٥	(١٨,٤٧٩,٧٦٠)

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٧ صافي إيرادات العمولات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٠٤٥,٩٦٧,٩١٦	١,٠٦٨,٣٤٥,٩٥٨	عمولة الحوالات
٩,٨١٦,٥٢٩,٤٤٠	٩,١٢٣,٦٤٩,٤٣٧	عمولة خطابات الضمان
٧٠٢,٩٢٤,٨٩٩	١,٨٦٢,٥٤١	عمولة الاعتمادات المستندية
١٨١,٦١٠,٠٠٠	٢٧,١٧٥,٠٠٠	عمولة القروض الميسرة
١,٩٨٠,٠٨٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	عمولة مزاد العملة
١١٨,٩٢٠,٢٠٣	٩٨,٧٥٥,٤٤٥	عمولة البطاقات والخدمات الالكترونية
٣,٥٨٦,٨١٣,٣٩٥	٢,٠٧٨,٤٨٥,٢٣٣	عمولات مصرفية أخرى
(٦٦٤,١٥١,٧٨٨)	(٦٩٤,٨٥٧,٤٧٥)	ينزل: - عمولات مصرفية مدينة
١٨,٧٦٨,٦٩٤,٠٦٥	١١,٩٨٣,٤١٦,١٣٩	المجموع

٢٨ أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٤,٦٠٠	(٢,٧٦٧,٧١٨,٧٧٨)	أرباح عملات اجنبية ناتج عن التقييم
٦٧,٥٦٨,١٤٤	(١٨,٢٨١,٩١٨)	أرباح عملات اجنبية ناتج عن التداول
٦٧,٥٨٢,٧٤٤	(٢,٧٨٦,٠٠٠,٦٩٦)	المجموع

٢٩ الإيرادات الاخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٥٨٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	الايحارات المقبوضة من الغير
٢٥٢,٤٦٠,٣٦٢	١٧٦,٥٧٣,١٢٤	مبيعات ومطبوعات
١١٩,٣١٣,٥٢٣	٥٥٤,٣٥٠,٠٩٤	بريد هاتف وسويفت
-	(٢,٧٦٢,٥٧٧)	ارباح (خسائر) بيع ممتلكات
٢٦٧,٢٠٤,٧٩٤	٢٤٠,١٥١,٣٤٢	ادارة الحسابات
١,٥٨٩,٦٤٦,٩٧٢	١,٦٧٣,٠٧٣,٤٣٥	عمولات مصرفية متفرقة
٣,٤٢٤,٧٣٣	٤,٢٣٨,٠٠٠	ايراد كشف وتقييم واستعلام ائتماني
٢,٢٣٦,٦٣٤,٣٨٤	٢,٦٦٩,٦٢٣,٤١٨	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٠ نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٧٢١,٩٨٢,١٨٢	٣,٦٠١,٤٢٣,٢٩٠	رواتب الموظفين
٢٤٠,٣٣٨,٨٨٠	٢٢٠,٤٤٨,٧٦٣	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٨٢,٢١٠,٣٠٠	٣٦,٧٨٥,١٦٠	نفقات تدريب الموظفين
٥٤,٢٢٩,٨١٠	٢٣,٧٩٥,٠٠٠	مخصصات سفر وإيفاد
٢٦٠,٣٨٦,٣٩٧	٢٥٦,٣٦٢,٩٣٥	تجهيزات عاملين
٤,٣٥٩,١٤٧,٥٦٩	٤,١٢٨,٨١٥,١٤٨	المجموع

٣١ مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٦٩,٨٢٤,٤٦٣	١٠٢,٧٧٣,٠٤٤	القرطاسية والمطبوعات
١٩٢,٩٢٧,٨١٥	١٦٨,٤٦٤,٦٣٧	بريد وهاتف وسويفت
٤٢٠,٧٧٦,٢٤٧	٥٠٠,١٩٢,٩٩٧	صيانة العامة
٢,١٨٤,٠٥٣,٣٤١	٢,٥٨٩,٢٧٩,٠٣١	رسوم ورخص وضرائب
٩٠٣,٨٦٦,٠٥٢	١,٠٠٤,٠٢٦,٨٤٦	إعلانات واشتراكات
٢١٩,٢١٧,٧٨٥	١٨٣,٥١٧,٩٩٠	المياه والكهرباء والوقود
٢٨,٣١٧,٠٠٠	٣٥,٠٢٣,٢٥٠	ضيافة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	أجور مدقق الحسابات الخارجي
١٥,٢٧٠,٤٩٦	٤٣,٨٧٧,٥٠٠	أتعاب مهنية وقانونية
٦٧٠,٩٦٤,٢٢٠	٥٥٤,٩١٧,٩٠٨	خدمات مصرفية
٨٧٩,٢١٢,٥٠٠	٥٨٩,٣٨٦,٥٠٠	النقل والبضائع- نقل النقد
٣٢٦,١٨٩,٨٨٠	٣٧٣,١٨٥,٢٦١	متفرقة
١٢٦,٧٠٠,٠٠٠	١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	مكافئات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
٦,٢٩٧,٣١٩,٧٩٩	٦,٣٣٠,٨٤٤,٩٦٤	المجموع

٣٢ ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي):

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٩٩,١٥٧,٩٨٥,٩١٧	٢٤٩,٩٠٨,٩٦٨,٥٧٨	خطابات الضمان:
٤٨,١٦٨,٩٨١,٣٤٠	٤٥,٤٣٥,٠٨٥,٥٩٥	دخول عطاء
١٤٠,٨٢٣,٣٤٢,٥٦١	١٩٧,٨٧٣,٨٨٢,٩٨٣	حسن تنفيذ
١٠,١٦٥,٦٦٢,٠١٦	٦,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	سلف تشغيل
١,٣٠١,٢٩٨,٠٠٠	-	الاعتمادات المستندية
٢٠٠,٤٥٩,٢٨٣,٩١٧	٢٤٩,٩٠٨,٩٦٨,٥٧٨	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١,٣٢ إفصاح الحركة على خطابات الضمان:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الإيضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد حسب المرحلة	٢٤٩,٧٠٥,٢٩٤,٥٧٨	-	٢٠٣,٦٧٤,٠٠٠	٢٤٩,٩٠٨,٩٦٨,٥٧٨
الخسارة الائتمانية المتوقعة	٥,٦٣٩,١٤٧,٣٨٨	-	٦٦,١٣٦,٨٩٠	٥,٧٠٥,٢٨٤,٢٧٨

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

٢,٣٢ إفصاح الحركة على الاعتمادات المستندية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الإيضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد حسب المرحلة	-	-	-	-
الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-

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

٣٣ إيضاحات أخرى

١,٣٣ إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
الإيضاح	المبلغ دولار أمريكي بالآلاف	الإيرادات والعمولات بالآلاف دينار عراقي
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات	٣٤,٢٤٤	٤٥٢,١٣٧
نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات	٣٢٤,٨٣٠	٢٨٠,٠٠٠
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف	١٢,٩٠٠	١٢٩,٠٠٠
المجموع	٣٧١,٩٧٤	٨٦١,١٣٧

٢,٣٣ القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة ضد المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا يوجد داعي لرصد مخصص قضايا مقامة ضد المصرف.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٤ النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣١٠,٦٥٦,٠١٠,١٥٩	١٨٧,١٨٦,٦٠٧,٩٨٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٣,٠٩٣,٧٤٠,٩٦١	١٢,٢٨٠,١٣٥,٤٩٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤,١٥٧,٠٦٢,٩٩٤)	(٢,٠٥١,١٧٤,٩٩٣)	يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٢٩,٥٩٢,٦٨٨,١٢٦	١٩٧,٤١٥,٥٦٨,٤٨٩	المجموع

٣٥ حصة السهم من ربح السنة:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(١٠,٤٨٩,١٩٦)	(١٨,٥٦٩,٨١٤)	ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية المنفصلة
(٢٧٢,٢٢٥,٧٠٨)	(٢١١,٣٥٨,٩٧٨)	ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية الموحدة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٠٠٠٤-	٠/٠٠٠٠٧-	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة / المنفصلة
٠/٠٠١٠٨-	٠/٠٠٠٨٥-	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة / الموحدة

٣٦ أرقام المقارنة:

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

٣٧ المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

٣١ كانون الأول		الشركات التابعة	الهيئة الشرعية	الإدارة التنفيذية	مجلس الإدارة	كبار المساهمين	الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣						
بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
							بنود داخل بيان المركز المالي
٥,٢٢١,٢٢٩	٨,٨٤٤,٩١٣	-	-	-	-	٨,٨٤٤,٩١٣	الائتمان النقدي
٢٤,٩٠١,٥٩٠	٩,٧٧٦,٧٣٢	٩,٥٩٠,٣٨٦	-	٨٠,٢٥٩	٣٢,٠٠٨	٧٤,٠٧٩	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٢,٠٦٠,٧٧٢	٢,٠٦٠,٧٧٢	-	-	-	-	عقود مقاوله فرع الحلة والبصرة
-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	خطابات الضمان
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	كفالات للغير
							عناصر بيان الدخل
١٩,٦١٥	٢٠٤,٠٣٦	٢٤٠	-	٨,٧٧١	-	١٩٥,٠٢٥	أرباح وعمولات دائنة
-	٦٣٩,٢٢٨	٦٣٩,٢٢٨	-	-	-	-	أرباح وعمولات مدينة**

* كبار المساهمين (مالكي الاسهم المصدرة من قبل المصرف إذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته ٥% فاكثر).

** تمثل صافي ارباح المقاولات المتحققة للشركة العقارية التابعة للمصرف (مشروع بناء فرع الحلة ومشروع بناء فرع البصرة).

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٦,٢٠٠	٨٠,٩٥٠	أعضاء مجالس الإدارة *
٥٠,٥٠٠	٤٥,٢٥٠	أعضاء الهيئة الشرعية *
٦٣٤,١٢٦	٥٦٦,٨٧٥	الإدارة التنفيذية **
٧٦٠,٨٢٦	٦٩٣,٠٧٥	المجموع

* رواتب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن إيضاح رقم (٣٠) مصاريف تشغيلية أخرى - بند مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية.

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

٣٨ إدارة المخاطر

ان الخطر يشكل جزءاً لا يتجزأ من العمل المصرفي وبعض المخاطر هيكلية لا يمكن فصلها عن وظيفة التمويل فستظل مخاطر الائتمان هي 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 الانظمة 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 غير ممكن لكن ممكن وضع خطط لخفض المخاطر او تقليلها او نقلها من خلال وضع القراءات الصحيحة والتحليلات المناسبة، وعلى المصارف التعرف على تلك المخاطر في مراحلها المختلفة وتقديرها باستخدام أساليب علمية وموضوعية. دأب المصرفيون كما الجهات الرقابية والإشرافية في العديد من دول العالم على تطوير أدوات للتعرف على المخاطر وقياسها، ولأن ما لا يمكن قياسه لا يمكن إدارته فإن قياس المخاطر على اختلاف أنواعها تعتبر أول خطوة لإدارة تلك المخاطر. وتأسس على ذلك، فان جوهر عمل القسم ينصب في التعرف على تلك المخاطر وقياسها ووضع الاجراءات المناسبة لها وقياس الخطر وأثره ووضع خطط وجداول زمنية تعالج الاحداث كلا حسب درجته.

١,٣٨ مخاطر الائتمان:

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

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

١,٣٨ إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

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

٤,١,٣٨ التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز والتي تعد من أهم المخاطر التي تتطلب تخصيص قاعدة رأسمالية مقابلها وفقاً للدعامة الثانية الصادرة عن لجنة بازل. وبالتالي، فان سياسة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المصرف على المحافظة على نسب كفاية رأس المال تفوق الحدود الدنيا بعد تكوين القاعدة الرأسمالية التحويلية لتغطية مخاطر التركيز، ووضع سقف ملائمة لمختلف أنواع التركيز بما يتوافق مع بيان تقبل المخاطر والحدود التي يمكن ان تحملها، ولا تتجاوز هذه السقوف النسب المفروضة والمحددة من قبل البنك المركزي في التعليمات والضوابط الصادرة من قبله، ويمكن ان تنشأ من مخاطر التركيز الائتماني لدى افراد او مجموعات او عملاء في مناطق جغرافية معينة او نشاط اقتصادي معين او في أدوات او منتجات معينة او في مدة التمويل او عملة ذات اهمية.

- ٥,١,٣٨ إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- ٦,١,٣٨ فصل المهام ما بين مهام المناطة بقطاعات الاعمال والقرار الائتماني.
- ٧,١,٣٨ فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

٢,٣٨ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم المصرف بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تطبيق معيار رقم (٩)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الأفراد وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان وتسعيه وتم البدء بمشروع تصنيف متعاملي والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

٣,٣٨ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم المصرف باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقا مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في المصرف، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على المصرف - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استنادا إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

٤,٣٨ حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٣٠)

يطبق المصرف منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ويقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة المصرف ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال تشكيل لجنة تطبيق المعيار واعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار. كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية.

يتطلب من المصرف الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص التصنيف المحاسبي الواردة في التعليمات الإرشادية لأعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

٥,٣٨ الأدوات التي تدخل في الاحتساب

- ١,١,٥,٣٨ منتجات التمويل الإسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد)
- ٢,١,٥,٣٨ الائتمان التعهدي المنصوص عليها وفق المعيار (٩)
- ٣,١,٥,٣٨ الصكوك الإسلامية بالتكلفة المطفأة.

٢,٥,٣٨ المعايير اللازمة للمراحل:

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

المرحلة الأولى: ١,٢,٥,٣٨

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- ٢,٢,٥,٣٨ المرحلة الثانية:
تتضمن أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة (مهمه) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي لها إلا أنها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد، ونظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر.
- ٣,٢,٥,٣٨ المرحلة الثالثة:
تتضمن أدوات الدين التي توفر دليل / ادله على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)
احتساب الرصيد عند التعثر (التعرض الائتماني عند التعثر) EAD ٣,٥,٣٨
يمثل الرصيد الائتماني عند التعثر (نمذم البيوع المؤجلة والتمويلات) رصيد الائتمان مضافاً إليه الإيرادات المؤجلة لمدة ١٢ 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 عادةً 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 راس المال وفق متطلبات بازل III حيث تمثل البنود خارج الميزانية الالتزامات العرضية والارتباطات، حيث يتم معالجتها ضمن مخاطر الائتمان من خلال استخدام معاملات تحويل ائتمانية Credit Conversion Factor (CCF) ويتم معاملة الناتج مثل بنود داخل الميزانية حيث يتم ترجيحها بأوزان مخاطر.
- ٤,٥,٣٨ الخسائر عند التعثر LGD
عبارة عن نسبة الائتمان الغير مغطى بالضمانات (نسبة الخسارة في حالة التعثر) أي بعد طرح أو التي يمكن استردادها في حالة عدم الانتظام مع مراعاة تقدير الضمانات. ويتم حساب المبالغ المتوقع الحصول عليها على أساس القيمة النقدية المتوقع تحقيقها (مصارف إسلامية) وهي عبارة عن عدد الوحدات النقدية التي يمكن الحصول عليها من تحويل موجود الى نقد، و لتعزيز قدرة المصرف على تحمل الصدمات وخاصة الضمانات العقارية ومن خلال دراسة الضمانات العقارية المقدمة لقاء أداة الدين فانه في حالة تعدت القيمة الحالية للضمانات العقارية مبلغ اداة الدين، فان نسبة الخسارة في حالة التعثر (LGD) لا تقل عن (٣٥٪).
- ٥,٥,٣٨ نسبة التخفيض:
يتم الالتزام بنسب التخفيض (Haircut) على الضمانات المحددة بموجب تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ يتم طرح تكاليف تسيل الضمانات مثل الرسوم والعمولات يتم تحديد المدة اللازمة بين عدم الانتظام استرداد الضمانات و الضمانات المقبولة (عقارية، نقدية، ذهب، وحسب تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠).
- ٦,٥,٣٨ 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 نسبة التضخم ونسبة الناتج المحلي الإجمالي مع بيانات التعثر باستخدام تحليل الانحدار.
• يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ل ١٢ شهر للائتمان المصنف ضمن المرحلة الأولى (1 Stage).
• يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثانية (2 Stage).
• يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثالثة (3 Stage).

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الانتقال بين المراحل:	٧,٥,٣٨
في حالة وجود مستحقة اقل من ٣٠ يوم مؤشر على وجود مؤشر ارتفاع في مخاطر الائتمان.	١,٧,٥,٣٨
في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من ٣٠ يوم واقل من ٩٠ يوم يتم تصنيف إجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة Stage ٢	٢,٧,٥,٣٨
في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من ٩٠ يوم يتم تصنيف إجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة Stage 3	٣,٧,٥,٣٨
لا يتم انتقال العميل الى المرحلة الأدنى لحين التزام العميل بسداد ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنوي أو قسط نصف سنوي	٤,٧,٥,٣٨
التعرضات لمخاطر الائتمان بعد الخسارة المتوقعة الارباح المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى هي كما يلي:	٦,٣٨

٣١ كانون الاول		الايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	
١٦٧,٥٩١,٢٩٥	٥٧,١٣٤,٠٦٧	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢١,٣٥٣,٨٨٢	١٢,٢٨٠,١٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦,٧٣٣,٢٢١	٨٨,٧٥٠,١١٤	مرابحة للأمر بالشراء - بالصافي
٣,١٨٧,٨٨١	٣,٠٠٩,٥٨٩	القرض الحسن - بالصافي
-	-	مدينو ائتمان تعهدي- بالصافي
٢٢٨,٨٦٦,٢٧٩	١٦١,١٧٣,٩٠٥	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
١٥,١٢١,١٥٤		بنود خارج بيان المركز المالي
١٩٤,٩٥٤,٣٠١	٢٤٤,٢٠٣,٦٨٤	خطابات الضمان- بالصافي
١,٢٨١,٧٧٩	-	الاعتمادات المستندية - بالصافي
١٩٦,٢٣٦,٠٨٠	٢٤٤,٢٠٣,٦٨٤	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
٤٢٥,١٠٢,٣٥٩	٤٠٥,٣٧٧,٥٨٩	أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٧,٣٨ تصنيف صافي التعرضات الائتمانية حسب درجة مخاطرها:

الإيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ المبالغ بالألف دينار
	أفراد المبالغ بالألف دينار	شركات المبالغ بالألف دينار	البنك المركزي المبالغ بالألف دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية المبالغ بالألف دينار	اجمالي المبالغ بالألف دينار	
متدنية المخاطر	-	-	٥٧,١٣٤,٠٦٧	١٢,٢٨٠,١٣٥	٦٩,٤١٤,٢٠٢	١٩٠,٦٨٥,٠٣٦
المرحلة الأولى	٧٢,٥٠٩,٠٥٨	٢١,٧٦٧,٧٢٩	-	-	٩٤,٢٧٦,٧٨٧	٤٢,٨٠٠,٤٨٩
المرحلة الثانية	٦,٦٣٥,٣٣٥	١٤٠,٤٠٠	-	-	٦,٧٧٥,٧٣٥	٢,٨٤٢,٩٩١
المرحلة الثالثة	٣,٩١٩,٨١٥	٩٦٦,٤١١	-	-	٤,٨٨٦,٢٢٦	٣,٧٥٩,٣٩٨
المجموع	٨٣,٠٦٤,٢٠٨	٢٢,٨٧٤,٥٤٠	٥٧,١٣٤,٠٦٧	١٢,٢٨٠,١٣٥	١٧٥,٣٥٢,٩٥٠	٢٤٠,٠٨٧,٩١٤
ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة	٤,٤٣٢,٣١٦	١,٠٨٤,٠٣٣	-	-	٥,٥١٦,٣٤٩	٦,٧٤١,١٦٦
المرحلة الأولى	١,١١٢,٧٤٤	٢٩٠,٥٩٩	-	-	١,٤٠٣,٣٤٣	٣,٦٤٧,٨٤٢
المرحلة الثانية	٣١٦,١٠٩	١,٣١٧	-	-	٣١٧,٤٢٦	٥٥٠,٤٤٨
المرحلة الثالثة	٣,٠٠٣,٤٦٣	٧٩٢,١١٧	-	-	٣,٧٩٥,٥٨٠	٢,٥٤٢,٨٧٦
ينزل: إيرادات مؤجلة	٧,٤٧٤,٣٩٦	١,١٥٣,٣٧١	-	-	٨,٦٢٧,٦٦٧	٤,٥٥٤,٤٤٠
المرحلة الأولى	٦,٨٥٣,٥٦٩	١,١٣٢,٦٣٠	-	-	٧,٩٨٦,١٩٩	٤,٠٨١,٩٥٠
المرحلة الثانية	٤٥٨,١٦٧	٦,٦١٨	-	-	٤٦٤,٧٨٥	١٩١,٥٧٠
المرحلة الثالثة	١٦٢,٦٦٠	١٤,٠٢٣	-	-	١٧٦,٦٨٣	١٨٠,٩٢٠
ينزل: الأرباح المعلقة	٣٣,٢٤٥	١,٧٨٤	-	-	٣٥,٠٢٩	٢٦,٠٢٩
صافي بنود داخل الميزان	٧١,١٢٤,٢٥١	٢٠,٦٣٥,٤٥٢	٥٧,١٣٤,٠٦٧	١٢,٢٨٠,١٣٥	١٦١,١٧٣,٩٠٥	٢٢٨,٨٦٦,٢٧٩
بنود خارج بيان المركز المالي						
المرحلة الأولى	٤,٥١٦,٦٦٦	٢٤٥,١٨٨,٦٢٨	-	-	٢٤٩,٧٠٥,٢٩٤	٢٠٠,٤٥٩,٢٨٤
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٥٠,٠٠٠	١٥٣,٦٧٤	-	-	٢٠٣,٦٧٤	-
المجموع	٤,٥٦٦,٦٦٦	٢٤٥,٢٤٢,٣٠٢	-	-	٢٤٩,٩٠٨,٩٦٨	٢٠٠,٤٥٩,٢٨٤
ينزل: الخسارة المتوقعة - خارج الميزان	١٤٨,٠٦٤	٥,٥٥٧,٢٢٠	-	-	٥,٧٠٥,٢٨٤	٤,٢٢٣,٢٠٤
المرحلة الأولى	١٢٧,٢٣٣	٥,٥١١,٩١٥	-	-	٥,٦٣٩,١٤٨	٤,٢٢٣,٢٠٤
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٢٠,٨٣١	٤٥,٣٠٥	-	-	٦٦,١٣٦	-
صافي بنود خارج الميزان	٤,٤١٨,٦٠٢	٢٣٩,٧٨٥,٠٨٢	-	-	٢٤٤,٢٠٣,٦٨٤	١٩٦,٢٣٦,٠٨٠
صافي بنود داخل وخارج الميزان	٧٥,٥٤٢,٨٥٣	٢٦٠,٤٢٠,٥٣٤	٥٧,١٣٤,٠٦٧	١٢,٢٨٠,١٣٥	٤٠٥,٣٧٧,٥٨٩	٤٢٥,١٠٢,٣٥٩

٨,٣٨ توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة والأرباح المؤجلة والمعلقة:

الإيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	الضمانات العقارية المبالغ بالألف دينار	التأمينات النقدية المبالغ بالألف دينار	الضمانات الائتمانية المبالغ بالألف دينار	اجمالي التعرضات المبالغ بالألف دينار
بنود بيان المركز المالي				
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	-	-	-	٥٧,١٣٤,٠٦٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	١٢,٢٨٠,١٣٥
مرابحة للأمر بالشراء	١١٩,٩٥١,١٦٥	٩٥٥,٦٤٧	١٠١,٩١٤,٤٢٠	٤,٥٠١,٦١٠
القرض الحسن	-	-	-	٣,٣١٧,٠٠٤
مدينو ائتمان تعهدي	-	-	-	٧٠٧,٣٢٤
مجموع بنود المركز المالي	١١٩,٩٥١,١٦٥	٩٥٥,٦٤٧	١٠١,٩١٤,٤٢٠	١٧٥,٣٥٢,٩٥٠
بنود خارج المركز المالي				
خطابات الضمان	٢٧٩,٥٣٩,٠٣٩	٥٢,٥٥٩,٢٦٣	٢٤٩,٩٠٨,٩٦٨	٥,٧٠٥,٢٨٤
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-
مجموع بنود خارج المركز المالي	٢٧٩,٥٣٩,٠٣٩	٥٢,٥٥٩,٢٦٣	٢٤٩,٩٠٨,٩٦٨	٥,٧٠٥,٢٨٤
اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي	٣٩٩,٤٩٠,٢٠٤	٥٣,٥١٤,٩١٠	٤٢٥,٢٦١,٩١٨	١١,٢٣١,٦٣٣

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

٩,٣٨ توزيع القيمة العادلة للضمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				الإيضاح
الخسارة الائتمانية	الضمانات العقارية	التأمينات النقدية	اجمالي التعرضات	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
٢,٩٣٢,٦٨٤	١,٩٠٦,١٦٣	-	٤,٠٢٣,٣٣١	مراوحة للأمر بالشراء
١٥٥,٥٧١	-	-	١٥٥,٥٧١	القرض الحسن
٧٠٧,٣٢٤	-	-	٧٠٧,٣٢٤	مدینوا الائتمان التعهدي
٦٦,١٣٧	-	٧٠,٨٩٩	٢٠٣,٦٧٤	الائتمان التعهدي - خطابات ضمان

• بلغت نسبة تغطية اجمالي المخصصات (المراحل الثالثة) ائتمان نقدي الى اجمالي التعرضات ائتمان نقدي (المرحلة الثالثة) ١١٣٪.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				الإيضاح
الخسارة الائتمانية	الضمانات العقارية	التأمينات النقدية	اجمالي التعرضات	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
٢,٢٨٤,٩٧٨	١,٤٠٩,٤٤٨	-	٣,٥٠١,٥٠٠	مراوحة للأمر بالشراء
٩٦,٤٢٢	-	-	٩٦,٤٢٢	القرض الحسن
١٦١,٤٧٦	-	-	١٦١,٤٧٦	مدینوا الائتمان التعهدي
-	-	-	-	الائتمان التعهدي - خطابات ضمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١,٩,٣٨ التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			الإيضاح
مجموع المبالغ بالآلاف دينار	خارج العراق المبالغ بالآلاف دينار	داخل العراق المبالغ بالآلاف دينار	
٥٧,١٣٤,٠٦٧	-	٥٧,١٣٤,٠٦٧	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٢,٢٨٠,١٣٥	١٢,٠٤٣,٥٨٩	٢٣٦,٥٤٦	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨,٧٥٠,١١٤	-	٨٨,٧٥٠,١١٤	ذمم بيوع مُوجلة وذمم أخرى - بالصافي
٣,٠٠٩,٥٨٩	-	٣,٠٠٩,٥٨٩	القرض الحسن - بالصافي
-	-	-	مدينون تعهدي
١٦١,١٧٣,٩٠٥	١٢,٠٤٣,٥٨٩	١٤٩,١٣٠,٣١٦	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
٢٤٤,٢٠٣,٦٨٤	-	٢٤٤,٢٠٣,٦٨٤	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	خطابات الضمان - بالصافي
٢٤٤,٢٠٣,٦٨٤	-	٢٤٤,٢٠٣,٦٨٤	الاعتمادات المستندية - بالصافي
٤٠٥,٣٧٧,٥٨٩	١٢,٠٤٣,٥٨٩	٣٩٣,٣٣٤,٠٠٠	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
			اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			الإيضاح
مجموع المبالغ بالآلاف دينار	خارج العراق المبالغ بالآلاف دينار	داخل العراق المبالغ بالآلاف دينار	
٤٢٥,١٠٢,٣٥٩	٢١,٣٥٣,٨٨٢	٤٠٣,٧٤٨,٤٧٧	اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي

١٠,٣٨ التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣											الإيضاح
المجموع المبالغ بالآلاف دينار	قطاعات أخرى المبالغ بالآلاف دينار	قطاع النقل والإتصالات المبالغ بالآلاف دينار	قطاع البناء والإتشاءات المبالغ بالآلاف دينار	قطاع طبي المبالغ بالآلاف دينار	قطاع انتاجي المبالغ بالآلاف دينار	قطاع خدمي وسياحي المبالغ بالآلاف دينار	القطاع الصناعي المبالغ بالآلاف دينار	قطاع زراعي المبالغ بالآلاف دينار	القطاع التجاري المبالغ بالآلاف دينار	قطاع مالي المبالغ بالآلاف دينار	
٥٧,١٣٤,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,١٣٤,٠٦٧	بنود بيان المركز المالي
١٢,٢٨٠,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٨٠,١٣٥	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨٨,٧٥٠,١١٤	١٥,٦٧٦,٧٦٦	-	٣١,١٩٤,١٧٠	-	-	٣,٣٠٨,١٩٦	٤,٩٧٠,٢٧٠	-	٤٣,٦٠٠,٧١٢	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٠٩,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعة للأمر بالشراء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القرض الحسن
١٦١,١٧٣,٩٠٥	١٨,٦٨٦,٣٥٥	-	٣١,١٩٤,١٧٠	-	-	٣,٣٠٨,١٩٦	٤,٩٧٠,٢٧٠	-	٤٣,٦٠٠,٧١٢	٦٩,٤١٤,٢٠٢	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
٢٤٤,٢٠٣,٦٨٤	٨٢٥,٠٦٩	٥,٥٨٥,٤٢٠	١١٩,٦١٥,٦٦٤	١,٥٠٧,٣٧٨	١٠٤,٨٦٤	٩,٠٧٦,٣٧٥	١٠,٦٢٤,٠٤٨	٤٤,٥٣٧	٦٦,٧٤٠,٨٧٧	٣٠,٠٧٩,٥٥٢	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خطابات الضمان - بالصافي
٢٤٤,٢٠٣,٦٨٤	٨٢٥,٠٦٩	٥,٥٨٥,٤٢٠	١١٩,٦١٥,٦٦٤	١,٥٠٧,٣٧٨	١٠٤,٨٦٤	٩,٠٧٦,٣٧٥	١٠,٦٢٤,٠٤٨	٤٤,٥٣٧	٦٦,٧٤٠,٨٧٧	٣٠,٠٧٩,٥٥٢	الاعتمادات المستندية - بالصافي
٤٠٥,٣٧٧,٥٨٩	١٩,٥١١,٤٢٤	٥,٥٨٥,٤٢٠	١٤٠,٨٠٩,٨٣٤	١,٥٠٧,٣٧٨	١٠٤,٨٦٤	١٣,٢٨٤,٤٧١	١٥,٥٩٤,٣١٨	٤٤,٥٣٧	١١٠,٣٤١,٥٨٩	٩٩,٤٩٣,٧٥٤	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
											اجمالي داخل وخارج بيان المركز المالي

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١١,٣٨ توزيع صافي التعرضات الاقتصادية وفق المراحل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الايضاح	المرحلة الأولى المبالغ بالآلاف دينار	المرحلة الثانية المبالغ بالآلاف دينار	المرحلة الثالثة المبالغ بالآلاف دينار	المجموع المبالغ بالآلاف دينار
قطاع مالي	٩٩,٤٩٣,٧٥٤	-	-	٩٩,٤٩٣,٧٥٤
القطاع التجاري	١٠٨,٤٦٩,٧٨٢	١,٧٣٠,٣٧٠	١٤١,٥٣٧	١١٠,٣٤١,٥٨٩
قطاع زراعي	٤٤,٥٣٧	-	-	٤٤,٥٣٧
القطاع الصناعي	١٣,٩٢٧,٥٦٨	١,٥٣٨,١٩٤	١٢٨,٥٥٦	١٥,٥٩٤,٣١٨
قطاع خدمي وسياحي	١٢,٠٣٦,٦٠٤	٣١٨,٦٤٨	٢٩,٣١٩	١٢,٣٨٤,٤٧١
قطاع انتاجي	١٠٤,٨٦٤	-	-	١٠٤,٨٦٤
قطاع طبي	١,٥٠٧,٣٧٨	-	-	١,٥٠٧,٣٧٨
قطاع البناء والانشاءات	١٤٠,٤٥٩,١٧٩	٢٤٧,٥٣٧	١٠٣,١١٨	١٤٠,٨٠٩,٨٣٤
قطاع النقل والاتصالات	٥,٥٨٥,٤٢٠	-	-	٥,٥٨٥,٤٢٠
قطاعات اخرى	١٦,٧٣٨,٥٠٧	٢,١٥٨,٨٧٥	٦١٤,٠٤٢	١٩,٥١١,٤٢٤
المجموع	٣٩٨,٣٦٧,٥٩٣	٥,٩٩٣,٥٢٤	١,٠١٦,٤٧٢	٤٠٥,٣٧٧,٥٨٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الايضاح	المرحلة الأولى المبالغ بالآلاف دينار	المرحلة الثانية المبالغ بالآلاف دينار	المرحلة الثالثة المبالغ بالآلاف دينار	المجموع المبالغ بالآلاف دينار
قطاع مالي	٢٣٧,٤٩٥,٥٣٨	-	-	٢٣٧,٤٩٥,٥٣٨
قطاع تجاري	٩٦,٠٦٩,٦١٣	١,٢٢٧,٨٩١	٩٤٧,٢٤١	٩٨,٢٤٤,٧٤٥
قطاع زراعي	٢٩٦,٣٠٥	٥,١٢٦	-	٣٠١,٤٣١
قطاع صناعي	٤,٢٩٥,٨٣٠	١٤٠,٧٨٨	٢٦,٧١٤	٤,٤٦٣,٣٣٢
قطاع خدمي	٣٠,٤٠٥,٤٩٣	٣٦٩,١٦٤	٢٠,٥١٦	٣٠,٧٩٥,١٧٣
قطاع انتاجي	٥,٢٨٨,٦٦١	٩,٤٥٧	-	٥,٢٩٨,١١٨
قطاع طبي	١٠,١٩٦,٢٩٨	٢٣,٣١١	١٥,٠٣٧	١٠,٢٣٤,٦٤٦
قطاعات أخرى	٣٧,٨٤٤,٠٧٥	٣٢٥,٢٣٦	٦٥	٣٨,١٦٩,٣٧٦
المجموع	٤٢١,٩٩١,٨١٣	٢,١٠٠,٩٧٢	١,٠٠٩,٥٧٣	٤٢٥,١٠٢,٣٥٩

١٢,٣٨ التعرضات الائتمانية حسب قانون المصارف العراقي بشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
الايضاح	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)				تعليمات قانون المصارف			
	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		المخصص	
	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	
الائتمان الجيد					١,٤٠٣,٣٤٣	٩٤,٢٧٦,٧٨٨	٦١٦,١٦٨	٩٤,٢١٩,٠٩٩
الائتمان المتوسط			٣١٧,٤٢٦	٦,٧٧٥,٧٣٤	-	-	٤٩٣,١٨٢	٦,٨٣٣,٤٢٣
غير منتجة للعوائد	٣,٠٨٨,٣٥٦	٤,١٧٨,٩٠٢			-	-	-	-
دون المتوسط					-	-	٣٨٧,١٧٣	٢,٠٣٠,٧٩٢
الردئ					-	-	٣٦٧,٤٧٠	١,٤٩٩,٦٦٣
الائتمان الخاسر					-	-	٤٤٠,٣٠٥	٦٤٨,٤٤٧
الائتمان التعهدي	٦٦,١٣٧	٢٠٣,٦٧٤			٥,٦٣٩,١٤٧	٢٤٩,٧٠٥,٢٩٥	٤,١٤٦,٥٩٥	٢٤٩,٩٠٨,٩٦٩
الموجودات مدينوا / تعهدية	٧٠٧,٣٢٤	٧٠٧,٣٢٤				-	٧٠٧,٣٢٤	٧٠٧,٣٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ملخص الاحتساب	المخصص / ECL المبالغ بالآلاف دينار	الاجمالي المبالغ بالآلاف دينار
تعليمات ٤ تسهيل قانون المصارف	٧,١٥٨,٢١٧	٣٥٥,٨٤٧,٧١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	١١,٢٢١,٦٣٣	٣٥٥,٨٤٧,٧١٧
ايهما اشهد	١١,٢٢١,٦٣٣	٣٥٥,٨٤٧,٧١٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									
الايضاح	تعليمات ٤ قانون المصارف				المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)				
	المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة				
	المخصص المبالغ بالآلاف دينار	الاجمالي المبالغ بالآلاف دينار	ECL المبالغ بالآلاف دينار	الاجمالي المبالغ بالآلاف دينار	ECL المبالغ بالآلاف دينار	الاجمالي المبالغ بالآلاف دينار	ECL المبالغ بالآلاف دينار	الاجمالي المبالغ بالآلاف دينار	
الالتزام الجيد	٢,١٣٧,٧٥٦	٤٣,٠٩٢,٣٠٢	١,٩٠٧,٩٨٣	٤٢,٨٠٠,٤٨٩	-	-	-	-	
الالتزام المتوسط	١٩٩,٠١٤	٢,٧١٦,٥٠١	-	-	٥٥٠,٤٤٨	٢,٨٤٢,٩٩١	-	-	
غير منتجة للعوائد	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨١,٤٠٠	٣,٥٩٧,٩٢٢	
دون المتوسط	٧,٨١٥	٣٦,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	
الردئ	١٤٣,٠٦٣	٢٨٢,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	
الالتزام الخاسر	١,٧٣٩,٨٦٠	٣,١١٣,١٧٤	-	-	-	-	-	-	
الالتزام التعهدي	٢,٨٤٩,٦٤٨	٢٠٠,٧٩٨,١٠٩	٤,٢١٥,٤٨٦	٢٠٠,٧٩٨,١٠٩	-	-	-	-	
الموجودات مدينوا / تعهدية	١٦١,٤٧٦	١٦١,٤٧٦	-	-	-	-	١٦١,٤٧٦	١٦١,٤٧٦	
تصنيف مصارف	١,٧٣٩,٨٥٩	١,٧٣٩,٨٥٩	١,٧٣٩,٨٥٩	١,٧٣٩,٨٥٩	-	-	-	-	

ملخص الاحتساب	المخصص / ECL المبالغ بالآلاف دينار	الاجمالي المبالغ بالآلاف دينار
تعليمات ٤ تسهيل قانون المصارف	٨,٩٧٨,٤٩١	٢٥١,٩٤٠,٨٤٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	١٠,٩٥٦,٦٥١	٢٥١,٩٤٠,٨٤٦
ايهما اشهد	١٠,٩٦٤,٣٦٩	٢٥١,٩٤٠,٨٤٦

١٣,٣٨ مخاطر السوق:

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

١,١٣,٣٨ صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي

٣١ كانون الاول		الايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
٣٢,٤١٤,٧٥٧	٥,٠١٠,٩٦٢	دولار امريكي
٢١١,٦٣٦	٣٤٣,٢٢٢	يورو
١٦,٠٤٧,٣٦٢	١١,٤٧٤,٨٧٥	درهم اماراتي
-	١,٣٤١	دينار اردني
٤٨,٦٧٣,٧٥٥	١٦,٨٣٠,٤٠٠	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢,١٣,٣٨ مخاطر العملات والسبائك الذهبية:

ان تفصيل الأثر على الأرباح والخسائر كما يلي:

٣١ كانون الأول				
٢٠٢٢	٢٠٢٣	التغير في سعر الصرف		الإيضاح
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	%		دولار امريكي
١,٦٢٠,٧٣٨	٢٥٠,٥٤٨	%		يورو
١٠,٥٨٢	١٧,١٦١	%		درهم اماراتي
٨٠٢,٣٦٨	٥٧٣,٧٤٤	%		دينار اردني
٨,٢٠٩	٦٧	%		السبائك الذهبية*
٦٠,٠٧٣	-	%		صكوك إسلامية بالقيمة العادلة*
١,٦٢٠,٧٣٨	-	%		
٢,٥٠١,٩٧٠	٨٤١,٥٢٠			المجموع

* يتوفر لها أسعار سوقية.

٣,١٣,٣٨ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
عملات أخرى	درهم اماراتي	يورو	دولار امريكي	الإيضاح
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
-	-	-	٨,٣٦٨,٨٣٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١,٣٤١	١١,٤٧٤,٨٧٥	٣٤٣,٣٢٥	٢٢٤,٨٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	٤٥,٩٠٢	صافي الائتمان النقدي
-	-	-	٣٨٦,٧٦٤	موجودات أخرى
١,٣٤١	١١,٤٧٤,٨٧٥	٣٤٣,٣٢٥	٩,٠٢٦,٣٠٧	المجموع
-	-	-	١,٦٩٤,٧١٠	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	-	-	٤٦,٧٥٠	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	٢,٠٥٣,٤٦٥	تأمينات نقدية
-	-	-	١٩٧,٣٠١	تخصيصات
-	-	١٠٣	٢٣,٢١٩	مطلوبات أخرى
-	-	١٠٣	٤,٠١٥,٣٤٥	المجموع
١,٣٤١	١١,٤٧٤,٨٧٥	٣٤٣,٢٢٢	٥,٠١٠,٩٦٢	صافي التركيز داخل المركز المالي
-	-	-	٦,٧٩٠,٦٤١	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
عملات أخرى	يورو	دولار امريكي	الإيضاح
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
١٦,٠٤٧,٣٦٢	٢١١,٦٣٦	٢٢,٤١٤,٧٥٧	صافي التركيز داخل المركز المالي
-	-	٢٦,٨٨٣,٤١٨	التزامات محتملة خارج المركز المالي

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٤,٣٨ مخاطر السيولة

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

١,١٤,٣٨ توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							الإيضاح
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ستة	من ٦ أشهر إلى ستة	من ٣-٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	
بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
٤٩,٧١٦,٠٢٤	-	-	-	-	-	٤٩,٧١٦,٠٢٤	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
٢,٠٥١,١٧٥	-	-	-	-	-	٢,٠٥١,١٧٥	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠,٩٠٣,٢١٢	-	١٥,٢٩٣,٥٨٠	٦,٨٩٧,١١٦	٣,٦٣٨,٣٦٩	٢,٥٧١,٥٥٥	٢,٥٠٢,٥٩٢	قروض طويلة الاجل / البنك المركزي
٥٢,٥٥٩,٣٦٣	-	١٩,١٠٤,٠٨١	١٠,٤٤٥,٥٨٧	٩,٥٧٥,٦٦٠	٥,٣٦٧,٥٨٠	٨,٠٦٦,٣٥٥	تأمينات نقدية
٦,٤٢١,٩٢٥	٦,٤٢١,٩٢٥	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٥٩٨,٢٣٥	-	-	-	٥٩٨,٢٣٥	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٨٢,٢٤٤	-	٤٥١,٨٨٥	٣٠٩,٣٩١	٣٨,٢٩٢	١٠,٥٨٧	٧٢,٠٨٩	التزامات التأجير
٦,٦٠٩,٥٩٣	-	٥,١٣٩,٦٦٧	٨٦٨,٩٣٩	٢٥٤,٣٦٨	٢٢٦,٢٥٧	١٢٠,٤٦٢	مطلوبات أخرى
٣٣٥,٥٩٨	-	-	٨٠,٥٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٣٥,٠٩٨	الودائع الاستثمارية
١٥٠,٠٧٧,٣٦٩	٦,٤٢١,٩٢٥	٣٩,٩٨٩,٢١٣	١٨,٦٠١,٥٣٣	١٤,١١٤,٨٢٤	٨,١٨٥,٩٧٩	٦٢,٧٦٣,٧٩٥	مجموع المطلوبات
٤٠٣,٠١٩,٩١٩	١٥٢,٧٠٥,٦٠٠	٨٦,٦٧٨,٥٣٣	١٤,١٤٤,٥٣١	٦,٣٥٩,٣٨٥	٣,٧٠٦,٥١٤	١٣٩,٥٣٥,٣٦٦	الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							الإيضاح
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ستة	من ٦ أشهر إلى ستة	من ٣-٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	
بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
١٠٣,٦٤٨,٠٢٨	-	-	-	-	-	١٠٣,٦٤٨,٠٢٨	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
٤,١٥٧,٠٦٣	-	-	-	-	-	٤,١٥٧,٠٦٣	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,١٨٤,٩٠٢	-	٢٦,٨٣٠,١٢٩	٥,٧٢٨,١٠٥	١,٣٥٢,٥٨٩	٩٧٨,٨٥٢	٢٩٥,٢٢٧	قروض طويلة الاجل / البنك المركزي
٥٧,٩٧٦,٨٩٤	-	٨,٥٦٧,٢٤٩	١٨,٥٤٤,١٣٣	١٠,٨٤٢,٩٣٥	١٣,٠٨٦,٢٨٣	٦,٩٣٦,٣٠٤	تأمينات نقدية
٤,٩٧٦,٤٣١	٣١٤,٠٢٧	١٠,٢٩٤,٤١٤	١,١٦٢,٣٩٦	٨١٧,٤٠٢	١,٠٩٤,٣٨٥	٥٥٨,٨٠٧	مخصصات أخرى
١,٦٠٢,٠٠٠	-	-	-	١,٦٠٢,٠٠٠	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٣٣,٩٤٨	-	٧١١,٩٦١	٣٠٩,٣٩١	٣٨,٢٩٢	١٠,٥٨٧	١٦٣,٧١٧	التزامات التأجير
٣,٥٠٨,١٦١	-	١٠	-	٦٨,٠٩٩	١٠١,٤٩٤	٣,٣٣٨,٥٥٨	مطلوبات أخرى
٦,٥٩٩,٥٨١	-	-	٢,٩٩١,٥٠٠	٢,١٩٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	١,٣٣١,٠٨١	الودائع الاستثمارية
٢١٨,٨٨٧,٠١٨	٣١٤,٠٢٧	٣٧,١٣٨,٧٦٣	٢٨,٧٣٥,٥١٥	١٦,٩١١,٣١٧	١٥,٣٥٨,٦٠١	١٢٠,٤٢٨,٧٩٥	مجموع المطلوبات
٤٧١,٨٤٨,٢٣٨	--	٣٩٤,٩١٩,٦٣١	٦,٨٤٣,٣٤٦	٣,٦٣٥,٩٣٠	٨,٥٢٩,٩٧٨	٥٧,٩١٩,٣٥٣	الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

١٥,٣٨ مخاطر التشغيل:

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

١٦,٣٨ امن المعلومات:

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

١٧,٣٨ استمرارية العمل:

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

١٨,٣٨ مخاطر السمعة:

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

١٩,٣٨ مخاطر عدم الامتثال:

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة المصرف نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل المصرف من خلالها. تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنك المركزي العراقي الى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة المصرف والتي قد تصل الى أغلاق 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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات المصرفية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقد وضعت ضوابط قوية للتخفيف عن تلك المخاطر.

٢٠,٣٨ مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية:

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

٢١,٣٨ المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية:

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

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

٢٢,٣٨ مخاطر الصيرفة الإلكترونية وطرق حمايتها:

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

٢٣,٣٨ اختبارات الأوضاع الضاغطة:

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

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

١,٢٣,٣٨ اختبارات تحليل الحساسية:

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

٢,٢٣,٣٨ اختبارات السيناريوهات:

وتهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل المصرف للالتزامات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 ودورتها.

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

٢٤,٣٨ معلومات التوزيع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الايضاح	داخل العراق المبالغ بالآلاف دينار	خارج العراق المبالغ بالآلاف دينار	المجموع المبالغ بالآلاف دينار
اجمالي الإيرادات	١٤,٨٠٥,٧٧٣	(١٧١,٦٤٦)	١٤,٦٣٤,١٢٧
المصرفوات الرسالية	١١,٨٧٣,٨٨٢	٨٢,٢٠٠	١١,٩٥٦,٠٨٢
مجموع الموجودات	٣٩٠,٩٧٦,٣٣٠	١٢,٠٤٣,٥٨٩	٤٠٣,٠١٩,٩١٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الايضاح	داخل العراق المبالغ بالآلاف دينار	خارج العراق المبالغ بالآلاف دينار	المجموع المبالغ بالآلاف دينار
اجمالي الإيرادات	٢١,٦٩٢,٩٩٣	٣٣٥,٥٩٣	٢٢,٠٢٨,٥٨٦
المصرفوات الرسالية	١,٨١٤,٤٢٤	٤٤٧,٤٣٢	٢,٢٦١,٨٥٦
مجموع الموجودات	٤٤٨,٢٠٧,١٥٠	٢٣,٦٤١,٠٨٨	٤٧١,٨٤٨,٢٣٨

٣٩ الاحداث اللاحقة

١,٣٩ نظرا لان إعداد البيانات المالية وتدقيقها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فان هناك أحداث قد تظهر خلال تلك الفترة ويطلق عليها الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية، والتي يكون لها انعكاسات على محتوى البيانات المالية مما يتطلب أخذها بعين الاعتبار أو الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والتي تعطي أهمية ودرجة ملاءمة لمستخدمي تلك البيانات المالية.

٢,٣٩ يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) إما الاعتراف بالأحداث اللاحقة وتسمى الأحداث المعدلة أو الإفصاح عنها وتسمى عندها الأحداث غير المعدلة وذلك اعتمادا على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيتته وتعمل الأحداث اللاحقة على تأكيد أو تغيير احتمالات وقائع أو أحداث أو كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة.

٣,٣٩ لا يوجد أحداث لاحقة لم يتم الإفصاح عنها ضمن البيانات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٤,٣٩ 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 أثر على استمرارية المصرف.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٠ إدارة رأس المال

مكونات رأس المال:

- ١,٤٠ رأس المال المدفوع:
يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ٢٥٠ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢٥٠ مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي ٢٥٠ مليار دينار عراقي.
- ٢,٤٠ رأس المال التنظيمي:
يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق، ويتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري / توسعات، الأرباح المدورة.
- ٣,٤٠ 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 ٥٪ من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري / توسعات بواقع ٥٪ من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني حيث تم رصد مبلغ ١ مليار دينار احتياطي اختياري / توسعات من رصيد الأرباح المدورة للبيانات المالية المنفصلة من أجل التوسع والانتشار في المستقبل.
- ٤,٤٠ كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤ لسنة ٢٠١٠:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣٥١,٩٤٧	٣٥١,٩٤٧	الاحتياطي القانوني
٣,٠٠٩,٠٤١	٣,٠٠٩,٠٤١	الاحتياطيات الأخرى / توسعات ينزل:
(٢,٨١٧,٢٠٤)	(٢,٠٣٥,٠٢٨)	الموجودات غير الملموسة
(٣٩٩,٧٦٨)	(٤١٨,٣٣٧)	الأرباح (الخسائر) المتراكمة
(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	الاستثمارات في الشركات التابعة
٢٠٢,١٤٤,٠١٦	٢٠٢,٩٠٧,٦٢٣	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٦٨١	٦٨١	احتياطي تقلبات الأسعار
٣١٣,٣٤٥	٣١٦,٣٥٩	احتياطي مخاطر التشغيل
٣١٤,٠٢٦	٣١٧,٠٤٠	مجموع رأس المال الإضافي
٢٠٢,٤٥٨,٠٤٢	٢٠٣,٢٢٤,٦٦٣	مجموع رأس المال التنظيمي
٤١,٦١٤,٧٨٤	١٢٩,٠٢٢,٥٩٣	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٧١,٧٥٣,٢٠٨	٩٨,٦٧٤,٨٥٣	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٢,٥٠١,٩٧٠	٨٤١,٥٢٠	مخاطر السوق
١١٥,٨٦٩,٩٦٢	٢٢٨,٥٣٨,٩٦٦	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٧٤,٤٦	%٨٨,٧٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %
%١٧٤,٧٣	%٨٨,٩٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي %

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥,٤٠ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			الإيضاح
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
			الموجودات
١٨٧,١٨٦,٦٠٨	٢,٨٨٨,١٨٧	١٨٤,٢٩٨,٤٢١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٢,٢٨٠,١٣٥	-	١٢,٢٨٠,١٣٥	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٨,٧٥٠,١١٤	٨٢,٤١٥,٦٩٥	٦,٣٣٤,٤١٩	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
٣,٠٠٩,٥٨٩	٢,١٤٠,٧٠٠	٨٦٨,٨٨٩	القرض الحسن - بالصافي
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات في الشركات التابعة
٣٦,٦٨٢,٥١٧	١٠,٢١٦,٤٠٦	٢٦,٤٦٦,١١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٣٥,٠٢٨	٢,٠٣٥,٠٢٨	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨٣١,٣٧٦	٤٢٩,١٦٠	٤٠٢,٢١٦	موجودات حق الاستخدام
٢٢,٩٤٤,٥٥٢	٢,٣٦٨,٣٩٤	٢٠,٦٧٦,٢٥٨	موجودات أخرى
٤٠٣,٠١٩,٩١٩	١٥١,٦٩٣,٤٧٠	٢٥١,٣٢٦,٤٤٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٩,٧١٦,٠٢٤	-	٤٩,٧١٦,٠٢٤	حسابات العملاء الجارية
٢,٠٥١,١٧٥	-	٢,٠٥١,١٧٥	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠,٩٠٣,٢١٢	١٥,٢٩٣,٥٨٠	١٥,٦٠٩,٦٣٢	قروض - البنك المركزي العراقي
٥٢,٥٥٩,٢٦٣	١٩,١٠٤,٠٨١	٣٣,٤٥٥,١٨٢	تأمينات نقدية
٦,٤٢١,٩٣٥	٦,٤٢١,٩٣٥	-	مخصصات أخرى
٥٩٨,٢٣٥	-	٥٩٨,٢٣٥	مخصص ضريبة الدخل
٨٨٢,٢٤٤	٤٥١,٨٨٤	٤٣٠,٣٦٠	التزامات التأجير
٦,٦٠٩,٥٩٣	٧,١٢٠	٦,٦٠٢,٤٧٣	مطلوبات أخرى
٣٣٥,٥٩٨	-	٣٣٥,٥٩٨	حسابات العملاء الاستثمارية
١٥٠,٠٧٧,٢٦٩	٤١,٣٧٨,٥٩٠	١٠٨,٧٩٨,٦٧٩	مجموع المطلوبات
٢٥٢,٩٤٢,٦٥٠	١١٠,٤١٤,٨٨٠	١٤٢,٥٢٧,٧٧٠	الصافي

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام (٢٠٢٣)

التاريخ: ٢٠٢٤/٥/٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

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

اشرفنا نحن مجلس هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف للفترة من (٢٠٢٣/١/١) ولغاية (٢٠٢٣/١٢/٣١) وفيما يلي نتائج تقريرنا:

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

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

نوضح رأينا بما نتج عن اشرافنا وتدقيقنا لمعاملات المصرف لعام (٢٠٢٣):

- ان العقود والمعاملات التي ابرمها المصرف للفترة من (٢٠٢٣/١/١) ولغاية (٢٠٢٣/١٢/٣١) 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 حلو خفي
عضو الهيئة

د. بشار صبيح محمد
عضو الهيئة

علاء سلمان محمد
امين سر الهيئة

تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الثقة الدولي الاسلامي

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ 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 ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣/٠١/١ ولغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١.

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

١. تم التأكد من التزام المصرف بالا فصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى، وتم التأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي حيث قام المصرف المصرف بالإفصاح عن المعايير الإسلامية الجديدة وغير سارية المفعول والمعايير الإسلامية والتي لم يكن لها اثر على البيانات المالية، والافصاح عن اهم السياسات المحاسبية.
٢. مارست اللجنة أعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام ٢٠٢٣ وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجراؤها خلال عام ٢٠٢٣.
٣. اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الثقة وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الوارد ومتابعه معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف.
٤. تدعم اللجنة توجه إدارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الإداري والعمليات لأعمال المصرف وتوزيع الأعمال بشكل يزيد من صلابه نظام الرقابة الداخلي.
٥. تدعم اللجنة وضع إجراءات العمل المكتوبة وإعادة توزيع الصلاحيات حيث تم الاطلاع على التعديلات على منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
٦. تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه بالائتمان وضوابط مكافحة غسيل 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.
٧. تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٣ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن أداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات النافذ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة أعلاه والتزامه بأحكام القانون.
٨. اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة وان الأرصد الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلابه مركزه المالي.
٩. مراجعة الخطة السنوية للتدريب ومتابعة تنفيذها ومراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وأنها الخدمة والاحلال الوظيفي، حيث يتم احذ مخصص مكافأة نهاية الخدمة حسب التعليمات النافذة.
١٠. مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وتوافقها مع المنهجية المتبعة وتعليمات تطبيق معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وكذلك رصد مخصص مخاطر التشغيل والاحتياطيات حسب التعليمات السارية.

١١. مراجعة المعاملات مع أطراف ذات علاقة وأنها متوافقة مع دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
١٢. ان التقارير الصادرة من قسم الامتثال تشير الى التزام المصرف بالقوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.
١٣. 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 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 المخاطر من خلال اختبارات الاوضاع الضاطة وتحليل السيناريوهات.
١٤. ان التقارير الصادرة عن قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب تتوافق مع قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ من خلال تطبيق نظام آلي 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

السيدة أسراء علي محي الدين

السيد ضامن تيمور علي

عضو


عضو

٣-٤-١٩

٢٠٢٤/٠٥/١٩



رئيس اللجنة



الإقرارات

يقر مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي حسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية تؤثر على استمرارية العمل، ومسؤولية عن أعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

مجلس الادارة	المنصب	التوقيع
السيد محمد مسلم جارالله البيضاني	رئيس مجلس الادارة	
السيد سعدي احمد حبيب العبيدي	نائب رئيس مجلس الادارة	
السيد ضامن تيمور علي الوكيل	عضو مجلس الادارة	
السيدة اسراء على محي الدين	عضو مجلس الادارة	
السيد لطيف حميد علوان القره غولي	عضو مجلس ادارة / المدير المفوض	
السيد محمد سعد ابراهيم العبيدي	عضو مجلس ادارة	
السيدة صبيحة عيدان عباس اللواني	عضو مجلس الادارة	

يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات لمصرف الثقة الدولي الإسلامي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

رئيس مجلس الإدارة
محمد مسلم جارالله



المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

دليل الحوكمة المصرفي

الخاص بمصرف الثقة الدولي الاسلامي



صفحة

١١٢	الباب الأول: مجلس الإدارة
١١٧	الباب الثاني: هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية
١١٩	الباب الثالث: اللجان المنبثقة في المصرف
١٢٤	الباب الرابع: الإدارة التنفيذية
١٢٦	الباب الخامس: التشكيلات الأساسية لتحقيق الرقابة والإفصاح والشفافية



المقدمة:

لغرض مواكبة التطورات الدولية وتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية لتطبيق افضل الممارسات في القطاع المصرفي حرص البنك المركزي العراقي على ارساء وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي، اذ ان المستثمرين يتجهون للتعامل مع المصارف التي تتمتع بهياكل حوكمة سليمة، حيث تهدف الحوكمة الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس ادارة المصرف والادارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية اموال المودعين والمساهمين واصحاب المصالح فضلاً على التركيز على الأفصاح والشفافية، ومن هذا المنطلق فقد تم اعداد هذا الدليل بما يتفق مع افضل الممارسات المتعارف عليها دولياً واستناداً الى القوانين العراقية ذات العلاقة والمعايير الدولية الصادرة عن المؤسسات والهيئات الدولية (مؤسسة التمويل الدولية (IFC) منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، لجنة بازل للرقابة المصرفية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية 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
١	البنك	البنك المركزي العراقي
٢	المصرف	هي المصارف المرخصة من قبل البنك المركزي العراقي وتشمل المصارف التجارية والاسلامية
٣	المجلس	مجلس ادارة المصرف
٤	الهيئة العامة / الهيئة العامة الاستثنائية	الهيئة العامة لحملة الاسهم
٥	الهيئة الشرعية	هيئة الرقابة الشرعية في المصرف الاسلامي
٦	راس مال المصرف	هو راس المال المدفوع
٧	(AML) المكتب	مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
٨	IFC	مؤسسة التمويل الدولية
٩	OECD	منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
١٠	AAOIFI	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية
١١	IFSB	مجلس الخدمات المالية الاسلامية

التعاريف:

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

دليل الحوكمة

المبادئ والقواعد الإرشادية:

يرتكز هذا الدليل على المبادئ والقواعد الإرشادية التالية:

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة مثل (المساهمين، أصحاب حسابات الاستثمار، موظفي المصرف، السلطات الرقابية).
- الشفافية والافصاح بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضع المصرف وأدائه المالي.
- المساءلة في العلاقات بين ادارة المصرف التنفيذية ومجلس الادارة من جهة، وبين مجلس الادارة والمساهمين من جهة أخرى.
- المسؤولية: من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.
- 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 الادارة

يتحمل أعضاء مجلس الادارة ما يلي:

- تقع مسؤولية ادارة المصرف بشكل رئيسي على أعضاء مجلس الادارة كل على حدة وعلى أعضاء مجلس الادارة متضامين، 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 ادارة المصرف تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف.
- على أعضاء مجلس الادارة المساهمة بصورة فعالة في القيام بوظائف المجلس وأن تكون لديهم القدرة على تقديم خبرات خاصة للمجلس.
- ان تشكيل اللجان أو تفويض الادارة 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.
- 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.
- يجب على أعضاء مجلس الادارة تجنب المشاركة في اتخاذ القرارات عند وجود أي تعارض في المصالح يمنعهم من تأدية دورهم في حماية مصالح المصرف بشكل سليم.
- على أعضاء مجلس الادارة فهم دورهم الاشرافي وعليهم التزام واجب الحرص والاخلاص تجاه المصرف ومساهمييه وأصحاب المصالح الآخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.
- على أعضاء مجلس الادارة تكريس الاهتمام والوقت الكافي للقيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.

تشكيل المجلس

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

مؤهلات عضو المجلس واستقلاليتته:

• اختيار عضو مجلس الإدارة

- « استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاته.
- « أن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية والخبرة بالعمل المصرفي.
- « 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
- « يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين

• شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة.

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

• دور رئيس المجلس:

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

• تنظيم أعمال المجلس:

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

• اختيار وتعيين المدير المفوض

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

• مهام ومسؤوليات المجلس:

١. اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة ادائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
٢. الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته، واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف.
٣. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع «مؤشرات اداء رئيسة» (Key Performance Indicators. KPI (KPR) Key Performance Result) لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.

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

٢٣. تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض أم الادارة التنفيذية سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحولات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان).
٢٤. اعتماد خطة احلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا.
٢٥. التأكد من اطلاع الادارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد غسل أموال الإرهاب يوميا، واعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فورا في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الارهابيين.
٢٦. يجب تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأتي:
- « وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الأشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دوريا.
- « تحديد مؤشرات أداة رئيسة للمدير المفوض الإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators, KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الأهداف الإستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس أداة الادارة التنفيذية دوريا.
- « التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.
- « دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.
- « دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على «التغذية الراجعة (Feed back) من العضو المعني، وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
٢٧. على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة أعضاء مجالس أو هيئات المديرين والأادارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها
٢٨. 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 تشتمل على ما يلي:
١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين جميع المداولات والاقتراحات والاعتراضات، والتحفظات، وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس، مع ضرورة اعتماد الصوت والصورة او اي وسيلة يراها مناسبة تضمن تدوين جميع الملاحظات التي تذكر اثناء اجتماع المجلس مع تسجيل وحفظ وتوثيق سجلات ومحاضر اجتماعات المجلس بعد توقيعها من اعضاء المجلس فضلاً على الصوت والصورة (فيديو).
 ٢. عرض الموضوعات وذلك بعد اعداد خلاصة موجزة بكل موضوع منها، وبيان راي الادارة التنفيذية واللجان المختلفة فيها، وربط الوثائق والاوليات بكل موضوع وتقديمها لرئيس المجلس للموافقة على عرضها.
 ٣. تزويد كل عضو بملخص كاف عن اعمال المصرف، عند الانتخاب او التعيين او عند الطلب.
 ٤. التداول مع اي عضو جديد وبمساعدة المستشار القانوني او مدير الشؤون القانونية للمصرف حول مهمات ومسؤوليات المجلس ولاسيما ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهمات والصلاحيات والامور الاخرى الخاصة بالعضوية ومنها مدة العضوية ومواعيد الاجتماعات فضلا على تزويد العضو الجديد بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل المصارف والتعليمات الصادرة عن هذا البنك والتي تخص عمل المجلس وبما فيها ما جاء في الدليل.
 ٥. تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس وذلك بموافقة رئيس المجلس.
 ٦. التأكد من توقيع اعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس، واية موضوعات تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.
 ٧. استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس.
 ٨. ترقيم القرارات بشكل تسلسلي من بداية السنة الى نهايتها (رقم القرار، رقم الجلسة، التاريخ).
 ٩. ضمان الامتثال لجميع المتطلبات القانونية فيما يتعلق بشؤون المجلس.
 ١٠. تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماعات الموقعة.

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

الباب الثاني: هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية

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

• اجتماعات الهيئة الشرعية:

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

• مهام ومسؤوليات الهيئة الشرعية:

- « مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث توافيقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اية محظورات شرعية.
- « ابداء الراي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار، بما فيها توزيع الارباح وتحميل الخسائر بعد المصادقة عليها، وتجنب الايرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- « مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف.
- « تقديم الارشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الاسلامية واحكامها وادوات التمويل الاسلامي.
- « اقتراح دورات التدريب الشرعي اللازم لموظفي المصرف وذلك بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية.
- « حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وعرض تقرير الهيئة الشرعية من رئيسها او من يفوضه من اعضاء الهيئة بهدف اعتماده.
- « تكوين وابداء الراي بمدى التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بحيث تقوم الهيئة بما يلي
- مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الداخلي الشرعي السنوي، الذي يرفع للجنة التدقيق من قبل قسم التدقيق الداخلي الشرعي.
- اصدار تقرير نصف سنوي و سنوي 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 الاسلامية.
- « التنسيب لمجلس الادارة على تعيين وتنحية مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي، على ان يؤخذ القرار النهائي بعد موافقة البنك المركزي.
- « ابداء الراي في شريعة مصادر المبلغ المدفوع لزيادة راس المال واعتبار ذلك شرطاً لصحتها.
- « على رئيس الهيئة الشرعية التأكد من اعلام البنك عن اية معلومات جوهرية يمكن ان تؤثر سلباً على ملاءمة اي من اعضاء الهيئة.
- « كتابة الدليل الارشادي الذي يتضمن اسلوب تقديم طلب الفتوى من قبل المؤسسات الادارية التابعة للمصرف الى هيئة الرقابة الشرعية، وتسيير اجتماعاتها والية التأكد من الالتزام الفعلي باي قرار صادر عن الهيئة، والتأكد من السجل التوثيقي المكتوب خطياً والمحفوظ ورقياً وكترونياً.

• يكون للهيئة الشرعية امانة سر تمارس المهام الاتية:

- « تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة الشرعية وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغ الاعضاء.
- « التحقق من قيام الادارة التنفيذية 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 الاسلامية

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

الباب الثالث: اللجان المنبثقة في المصرف

أولاً: اللجان المنبثقة عن المجلس:

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

١. الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن المجلس:

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

٢. تنظيم اعمال اللجان:

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

• لجنة التدقيق:

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

« مهام وصلاحيات اللجنة:

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

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

ثانياً: لجنة إدارة المخاطر:

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

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

لجنة الترشيح والمكافآت:

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

لجنة الحوكمة المؤسسية:

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

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

ثانياً: اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

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

أولاً: اللجنة الائتمانية:

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

ثانياً: لجنة الاستثمار:

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

ثالثاً: لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

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

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

الباب الرابع: الإدارة التنفيذية

ملاءمة اعضاء الإدارة التنفيذية

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

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

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

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

الشروط الواجب توافرها عند تعيين الإدارة التنفيذية للمصرف:

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

تضارب المصالح

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

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

الباب الخامس: التشكيلات الأساسية لتحقيق الرقابة والإفصاح والشفافية

أولاً: التدقيق الداخلي

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

١. مؤهلات موظفي إدارة التدقيق الداخلي:

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

٢. علاقة التدقيق الداخلي بالمجلس :

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

ثانياً: التدقيق الشرعي الداخلي

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

١. علاقة هيئة الرقابة الشرعية بالتدقيق الشرعي الداخلي:

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

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

٢. علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي

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

ثالثاً: علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

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

رابعاً: علاقة المجلس بإدارة المخاطر

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

خامساً: علاقة المجلس بإدارة الامتثال

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

سادساً: علاقة المجلس بإدارة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

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

سابعاً: علاقة المجلس بأصحاب المصالح

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

٣. بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاستئلة التي قام المساهمون بطرحها، وردود الإدارة التنفيذية عليها.
٤. على المجلس ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفر العوامل الآتية كحد أدنى:
 - ١,٤ التأكد من اطلاع أعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.
 - ٢,٤ عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آراءهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف.
 - ٣,٤ 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» و«الترشيح والمكافأة» واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس، حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.
٥. يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.

ثامناً: الإفصاح والشفافية

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

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

ثامناً: (حقوق المساهمين)

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



بغداد - حي الوحدة - محلة ٩٠٦
زقاق ٣٨ - نهاية شارع ٦٢ - ساحة عبدالقادر الجزائري
خدمة الزبائن: ٦٦٦٩
البريد الالكتروني: info@itbank.iq
الموقع الالكتروني: www.itbank.iq