



العدد: م. ٣٠٥٧  
التاريخ: ٢٠٢٤ / ٥ / ٩

الى / هيئة الأوراق المالية



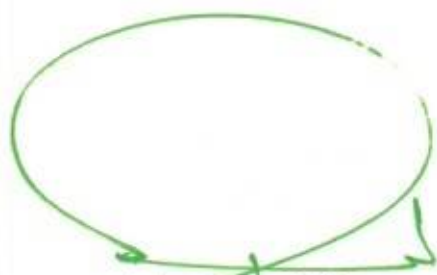
## م / الحسابات الختامية لسنة 2023

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات ..

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

مع فائق الشكر والتقدير ...

المرفقات /  
- البيانات المالية لسنة 2023.



لطيف حميد علوان  
المدير المفوض



نبيل محمود يوسف  
المدير المالي



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

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

---

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

جدول المحتويات

تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية

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



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

الرقم : ٢٧ / ٦٥٤

التاريخ : ٢٠٢٤ / ٥ / ٢١

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

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ....

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الثقة الدولي الاسلامي (ش.م.خ) والتي تضمنت قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل والدخل الشامل الأخر 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 وأدائه 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) الملانمة 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 وملانمة 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.





Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

مراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

### أ- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية

قامت إدارة المصرف بتطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٦ والمتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال المقارنة مع تعليمات الخاصة بالمصارف رقم (٤) بخصوص الائتمان النقدي ايهما 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.  
علماً أن المصرف قد قام بالتعاقد مع شركة ICSFS في نهاية سنة ٢٠٢٢ لغرض شراء برنامج خاص باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة امثالاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

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

تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) للإيجارات 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 الأخر 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 إجمالي النقدية ولدينا بعض المؤشرات على حساب النقدية:-



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

- أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع والصراف الألي بمقدار (١٣٠,٠٥٢,٥٤١) ألف دينار عراقي بانخفاض نسبته (٩٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٤٣,٠٦٤,٧١٥) ألف دينار عراقي مما يعرض المصرف إلى مخاطر تشغيلية كبيرة نظراً لضخامة المبلغ المحتفظ به في خزائن المصرف دون قيام المصرف بالتأمين عليه ضد الأخطار والحوادث. علماً أنه قد تم الاشراف على جرد النقد الموجود في الفرع الرئيسي وأن الرصيد مطابق لقوائم الجرد.
- ب- بلغ الرصيد لدى البنك المركزي العراقي (٥٧,١٣٤,٠٦٧) ألف دينار عراقي بانخفاض نسبته (٦٦٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٦٧,٥٩١,٢٩٥) ألف دينار عراقي علماً أنه يوجد موقوفات مع البنك المركزي العراقي تعود لسنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ (من ضمنها حساب المزداد الذي ظهر عكس طبيعته بمبلغ (٨١١,٧٦١,٥٨٠) دينار عراقي) تمت معالجتها خلال الربع الأول من سنة ٢٠٢٤.
- ج- بلغ رصيد المصارف المحلية (٢٣٦,٥٤٦) ألف دينار بانخفاض نسبته (٦٤٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٦٥٤,١٢١) ألف دينار عراقي.
- د- بلغ صافي رصيد المصارف الخارجية الارصدة النقدية لدى البنوك المرسله 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 المرسله 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.
  - هـ- تمت مطابقة جميع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية مع كشوفات البنوك والتأييدات المرسله كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
  - و- جرى تقييم الفقرات النقدية بالعملة الاجنبية بسعر (١٣١٠) دينار عراقي لكل دولار وهو سعر الصرف المحدد للدولار الأمريكي من قبل البنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

### ٣- نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية:

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





Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

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 المزداد النقدي للمصرف	١٢,٩٠٠,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٣٧١,٩٧٤,٥٤٥</b>	<b>٨٦١,١٣٧,٠٠٠</b>
مجموع مبيعات المصرف للمبالغ المشتراة عن طريق نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية بالدينار العراقي		٥٢٨,٦٠٨,٠٤٠,٥٠٠
نسبة الايراد الي اجمالي مبالغ المزداد		١٦,٠٪

ت- بلغت نسبة الايرادات المتحققة عن المشاركة في نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية (١٦,٠٪) 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 الايرادات 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: الايرادات 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٪).



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

- ج- بلغ مخصص التمويل النقدي / الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار (٩) مبلغ (٤,٨٠٩,٠٢٥) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهو يقل عن رصيد السنة السابقة البالغ (٤,٨٣٩,٨٣٢) ألف دينار عراقي بمبلغ (٣٠,٨٠٧) ألف دينار عراقي حيث تم مراجعة المنهجية المتبعة في المصرف وإنها متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- د- بلغ رصيد اجمالي التمويل النقدي غير المنتج (٤,١٧٨,٩٠٢) ألف دينار عراقي وهو يشكل نسبة (٤٪) من اجمال التمويل النقدي الممنوح. مما يتطلب اعادة النظر بالسياسة الائتمانية والتحصيلية للديون بالشكل الذي يحقق النتائج الجيدة.
- هـ- بلغ مجموع التمويل النقدي / المrabحات 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).
- ث- ان الضمانات المقدمة من قبل زبائن المصرف عبارة عن (رهن عقاري - كفالة موظف حكومي - كمبيالة - رهن مختلات 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.
- ج- 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) ألف 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.





Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

- ج- بلغ رصيد المصرف الخاص بحساب احتياطي خطابات الضمان المصدرة لدى البنك المركزي العراقي (٩,٣٦٢,٦٦٠) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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.

### ٦- الاستثمارات:

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

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

### ٧- الموجودات الثابتة:

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



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

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

### ٨- الموجودات الأخرى:

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

### ٩- ودائع الزبائن:

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





**Firas I. Korban Ali & Co.**  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

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

### ١٠- المطلوبات الاخرى:

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (٦,٦٠٩,٥٩٣) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 إيراد 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.



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

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٪).

### 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 موضوع التدقيق.
- التأكد من حماية موجودات المصرف وسلامة السجلات وفتح الحسابات الجارية والمشاركة مع اللجان المختصة.
- إعداد التقارير الدورية للإدارة العليا ولهيئة التدقيق الشرعي ولجنة التدقيق وحسب ضوابط البنك المركزي بشكل فصلي.

نوصي بتعزيز القسم 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٪).





Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قريبان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

ويحسب النسب اعلاه. فإنه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة ويتطلب من المصرف التوسع بتوظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية 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 ان السيناريوهات المطلوبة من قبل البنك المركزي متوفرة في النظام.
- البرنامج (Safe Check) يحتوي على القوائم الدولية والمحلية والتي يتم التحديث عليها بشكل مستمر (OFAC - UN) وهو متصل بأنظمة المصرف والقوائم السوداء التي تحدث عن طريق الشركة المزودة بشكل فوري عند اجراء أي تحديث على اي قائمة من قبل المصدر الدولي.
- برنامج (FINSCAN) والذي يعمل على قوائم الحظر الدولية.

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

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

### ١٧ - مراكز النقد الاجنبي:

بلغت نسبة مراكز النقد الاجنبي للمصرف الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٨٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهي ضمن النسبة المعتمدة البالغة (٢٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة حسب ضوابط مراكز النقد الاجنبي الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٨٠/٣/٩ في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

مراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

## ١٨ - مراقب الامتثال الشرعي:

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال الشرعي المرسله الى البنك المركزي والمرسله الى مجلس ادارة المصرف حيث قامت ادارة المصرف بالتأكد من الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوعة التدقيق وارسال التقارير الدورية بالاوقات 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 ومرتبطة. اضافة الى اقامة وتجديد السجلات الخاصة بالنقد وغيرها من السجلات. كما ان لدى المصرف نظام ارشفة الكتروني يتم من خلاله حفظ وفهرسة الوثائق والملفات الكترونياً.





Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

## ٢٣ - كفاية حماية اموال المصرف والمودعين:

يتم حماية 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.

## 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 الافصاح أو التعديل على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## ٢٨ - اجور تدقيق الحسابات:

بلغت اجور تدقيق الحسابات الختامية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عراقي.



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣:

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات. 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 جوهري بين البيانات المالية والمعلومات الأخرى فإنه يجب الإفصاح عنها. علماً بأنه لم تسترع انتباهنا اية أمور جوهريه فيما يخص المعلومات الأخرى.

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن أعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة 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 أو بسبب الأخطاء، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

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

## مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية:

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريه، 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:





Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قريان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملانمة توفر أساساً لإبداء الراي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ 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 ملانمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهرى مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهرى، فعلى الإشارة في تقرير مراقب الحسابات الى ايضاحات البيانات المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي 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 وملانمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات التابعة أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المصرف لإبداء الراي 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 وتوقيته 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. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور



**Firas I. Korban Ali & Co.**  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

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

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

١. إن المجموعة 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  
مقر شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



www.fa-audit.iq

07901304703 - 07730303000  
adnan.al-qadhi@fa-audit.iq

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

Baghdad - Al-Maamoun - Near Al-Mansour Civil Affairs Authority

بغداد - المأمون - قرب دائرة احوال المنصور



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

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

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

رئيس مجلس الإدارة  
محمد مسلم جارالله

المدير المفوض  
لطيف حميد علوان

المدير لمالي  
نبيل محمود يوسف

المحاسب ع 32417/  
حيدر سلمان خزعل

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

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

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

جمهورية العراق  
مجلس المحاسبين والمفتحين  
نصيب عن لجنة عضوية المحاسب  
الاسم: صهيبي محمد  
٢٠٢٤/٥/٢١  
التوقيع:

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه الكوالم المالية معها ومع تقرير التدفق الخارجي المرفق  
 المحاسب ع / 32417  
 نيبيل محمود يوسف  
 المدير لمالي  
 لطيف حميد علوان  
 المدير المفوض  
 رئيس مجلس الإدارة  
 محمد مسلم حارالله  
 حيدر سلمان خزعل

2024  
 مجلس مهنته من قبل لجنة تدقيق الحسابات  
 نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول  
 لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٤ دون أي مسؤولية  
 عن محتويات هذه البيانات المالية.  
 رقم الرصيد العام تاريخه ٢٨ / ١٠ / ٢٠٢٣





مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

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

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

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة التدفقات النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

السنة المنتهية في 31 كانون الاول		ايضاح	قائمة (د) - المنفصلة
2022	2023		
دينار عراقي	دينار عراقي		
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
2,678,573,266	839,996,186	الدخل	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
2,323,838,490	2,384,700,570	11-12	الانقضاء والإطفاء
-	2,762,577	11	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
371,662,719	326,397,922	13	إطفاء موجودات حق استخدام
65,593,653	45,744,903	13	إطفاء تكاليف التمويل/التزامات التأخير
(14,600)	2,767,718,778	29	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
58,293,310	18,479,760	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
143,149,343	38,400,565	19	مخصصات أخرى
(592,504,500)	1,524,571,735	19	الخسارة الائتمانية المتوقعة - مدينوا اعتمادات خطابات الضمان
(58,932,380)	-	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة - استثمارات
2,192,901,985	145,769,043	32	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان الشعمدي
2,380,030,811	(169,249,213)	9-8	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان القندي
1,739,858,640	(1,739,858,640)	5	الخسائر الائتمانية المتوقعة - المصارف
-	562,438,100	19	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الأخرى
11,302,450,737	6,747,872,286		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل</b>
			التغير في بنود رأس المال العامل
(15,531,906,930)	(52,162,662,115)	8	نمذ بيع مؤجلة مراعاة للأمر بالشراء
(2,526,449,803)	347,541,071	9	القرض الحسن
(3,191,025,764)	(4,602,304,989)	14	موجودات أخرى
(6,736,998,635)	(53,932,013,662)	15	حسابات الجارية
31,614,384,471	(5,417,630,865)	18	تأمينات نقدية
(3,366,587)	(117,478,900)	19	مخصص تعويض نهاية الخدمة المنفوع
(1,819,761,130)	3,101,431,080	21	مطلوبات أخرى
13,107,326,359	(106,035,246,094)		<b>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
(1,850,139,000)	(1,862,331,000)	20	مضريبة الدخل المدفوعة
11,257,187,359	(107,897,577,094)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</b>
(205,861,000)	1,191,197,050	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
14,419,999,658	-		الاستثمارات - مشاركات
(1,814,425,716)	(11,863,996,514)	11	شراء ممتلكات ومعدات ونفقات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(447,431,601)	(113,986,130)	12	شراء موجودات غير ملموسة
-	-		الأرباح المحولة من الشركات التابعة
-	156,288,652		المتحصل من بيع الأصول
(550,000,000)	-	7	موجودات مالية بالقيمة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
11,402,281,341	(10,630,496,942)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</b>
6,061,180,657	(6,263,983,141)	22	الحسابات الاستثمارية
(371,280,000)	(335,654,081)	13	(نفقات) إيجار التمويل
18,080,404,010	(4,281,689,601)	17	قرض- البنك المركزي العراقي
23,770,304,667	(10,881,326,823)		<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
14,600	(2,767,718,778)	28	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
46,429,787,967	(132,177,119,637)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
283,162,900,159	329,592,688,126		النقد وما في حكمه في بداية السنة
329,592,688,126	197,415,568,489	34	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

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



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

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



رئيس مجلس الإدارة  
محمد مسلم جبار الله

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

المدير المالي  
نبيل محمود يوسف

المحاسب ع /32417  
حيدر سلمان خزعل

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

فراس اسماعيل فريان عطي  
محاسب قانوني وجراحي حسابات  
شركة فراس اسماعيل فريان عطي وشريكة  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

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

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

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

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

المدير المالي  
المدير المعوض  
رئيس مجلس الإدارة  
لطيف حميد علوان  
محمد مسلم جازالله

المدير المالي  
نبيل محمود يوسف

المحاسب ع/ 32417  
حيدر سلمان خزعل





للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

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

- بموجب قرار مجلس الإدارة برقم توصية الهيئة العامة بتاريخ 2022/03/29 .
- تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ورسد تقرير المصدق الخارجي المرفق.

## 1 معلومات عامة

- 1.1 إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/01-69098 تاريخ 19/نيسان/2009 ومركزه الرئيسي محافظة بغداد برأسمال قدره 100 مليار دينار عراقي، تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) الى مصرف الثقة الدولي الإسلامي (مصرف إسلامي) بموجب كتابهم رقم 4844 بتاريخ 9 أذار 2016، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف. الخلف القانوني لشركة المرج العالمية للتحويل المالي.
- 1.2 بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات بكتابهم المرقم ش/هـ/01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.
- 1.3 يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وبيع وشراء المعادن الثمينة والأحجار الكريمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبخضع في أعماله لأحكام قانون البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية النافذين.
- 1.4 باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 أذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية.
- 1.5 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2023 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2024/05/19.
- 1.6 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2023 من قبل الهيئة الشرعية بتاريخ 2024/05/20.

## 2 أسس إعداد البيانات المالية:

- 2.1 تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملانمة للنظام الأساسي للمصرف والمنفق 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 .
- 2.2 قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- 2.3 تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- 2.4 أسس توحيد البيانات المالية تتضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة له والممولة من أموال المصرف الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف وشركاته التابعة.
- 2.5 أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.



### 3 السياسات المحاسبية الهامة:

- عند إعداد البيانات المالية فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية هي نفسها المعدة والمطبقة كما في 31 كانون الأول 2022:

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

- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحساب الخسارة الانتمانية المتوقعة، قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30) المشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي رقم (9) و تعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة البنك المركزي العراقي، ويتم احتساب الخسارة الانتمانية المتوقعة بشكل مقارن مع تعليمات تسهيل المصارف رقم (4) وتنشيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً (أيهما أكثر).

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

- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون ثاني 2019 الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار، صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) على ان جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو اقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فان التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم إلغاه بالنسبة للمستأجرين لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل وفي المقابل يتم 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 .

#### 3.3 الاستثمارات في الموجودات المالية:

##### 3.3.1 أولاً: أدوات حقوق الملكية:-

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

- 3.3.1.1 المحفظة الأولى: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وتسجل بالقيمة العادلة وكذلك التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل.
- 3.3.1.2 المحفظة الثانية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (الدخل الشامل الأخرى)، حيث تسجل أدوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة بالقيمة العادلة وتسجل التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة في جانب حقوق الملكية.
- 3.3.1.3 في حالة التخلص الفعلي من أدوات حقوق الملكية المدرجة ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية/ أو إلغاء الاعتراف بها لا يتم تدوير رصيد التغيير في القيمة العادلة إلى قائمة الدخل ويتم تحويلها إلى بند الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية (إيرادات بيع موجودات مالية).
- 3.3.1.4 توزيعات الأرباح التي تحصل على أدوات حقوق الملكية المدرجة ضمن أي من المحفظتين أعلاه تسجل في قائمة الدخل.
- 3.3.1.5 لا يسمح بإعادة التصنيف من أو إلى المحفظتين أعلاه بعد التصنيف لأول مرة لهذه الموجودات المالية (حقوق الملكية).
- 3.3.1.6 لا يسمح بتصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلا إذا كانت الأدوات مدرجة في سوق نشط ويمكن إجراء تداول فعلي عليها، وفي هذه المرحلة يتوجب تداولها خلال فترة أقصاها (6) أشهر من تاريخ الاقتناء وبخلاف ذلك تسجل تلك الأدوات ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند اقتنائها لأول مرة. ( أي من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ).
- 3.3.2 ثانيا : أدوات الدين:-
- 3.3.2.1 المحفظة الأولى: التكلفة المطفأة
- 3.3.2.2 - تسجل الموجودات المالية (أدوات الدين) ضمن هذه المحفظة بالتكلفة ولا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة، أن يكون الهدف من اقتناء الأدوات المدرجة في هذه المحفظة هو حصراً تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة بكل من أصل الدين والعائد على ذلك الأصلي يجب أن لا يكون لدى المصرف نية للتخلص من هذه الأدوات قبل حلول موعد الاستحقاق المتعاقد عليه، إلا في حالات محدودة مثل: حالات بيع غير مادية أو غير متكررة أو قريبة من موعد ويتم قيد العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الدخل .
- 3.3.2.3 المحفظة الثانية: أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية
- 3.3.2.4 تدرج في هذه المحفظة أدوات الدين التي تكون نية المصرف حيالها إما الاحتفاظ بها حتى موعد الاستحقاق لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لها أو البيع (محفظة لإدارة السيولة) يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة وتسجل التغييرات 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 نقاص يتم بين التغيير في القيمة العادلة والخسارة الائتمانية المتوقعة وبحيث يكون للتدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) الأولوية في الاعتراف/التسجيل.
- 3.3.2.5 المحفظة الثالثة: أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- 3.3.2.6 يسجل العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الدخل لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة عادةً
- 3.4 الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية



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

### 3.5 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:
- 3.5.1 إذا كانت النية عن شراء الأسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكي القيمة السوقية للأسهم.
- 3.5.2 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.

### 3.6 عقود المُرَابحة

- تتمثل هذه العقود في بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشترأها 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 بوعد من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذ (المرابحة للأمر بالشراء) ، هذا ويحق للعميل توكيل المصرف ببيع السلعة نيابة عنه لطرف ثالث وتحويل ثمن السلعة الى حساب العميل بعد استلامه من المشتري (الطرف الثالث).
- 3.6.1 يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَابحة للأمر بالشراء وبما يتوافق مع المعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفي حالة نكول العميل يقوم المصرف ببيع السلعة والرجوع على الامر بالشراء بالضرر الفعلي .
- 3.6.2 يتم إثبات ذمم المُرَابحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- 3.6.3 يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.
- 3.6.4 يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

### 3.7 الشركات التابعة

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

**3.8 القيمة العادلة للموجودات المالية**

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

**3.9 الممتلكات والمعدات**

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

مباني	2%
الأن ومعدات	20%
وسائط نقل	20%
أثاث وأجهزة مكتبية	20%
ديكورات وقواطع	20%

- 3.9.2 يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدّة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- 3.9.3 عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في بيان الدخل.
- 3.9.4 يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- 3.9.5 يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل ( المعيار الدولي رقم 36 ) كخسارة تظهر في قائمة الدخل ويتم تخفيض قيمة الأصل بمقدار التدني عن طريق انشاء مجمع لخسارة التدني ويظهر مطروحا من الأصل ويمكن عكس خسارة انخفاض القيمة للأصول التي سبق وتم الاعتراف بتدني قيمتها في فترات سابقة ، في حالة ارتفاع القيمة العادلة فيتم إلغاء مجمع خسارة تدني القيمة بحد 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.
- 3.9.6 عدم الاعتراف بالزيادة ( فانض اعادة التقييم ) بالدفاتر المحاسبية ويتم تقييم العقارات دوريا كلما دعت الحاجة او من ثلاثة الى خمس سنوات.



**3.10 مشاريع تحت التنفيذ**

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

**3.11 الموجودات غير الملموسة**

- 3.11.1 يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- 3.11.2 يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.11.3 لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.
- 3.11.4 يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.
- 3.11.5 تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم إطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة 20٪ سنوياً.

**3.12 الاستثمار في العقارات:**

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

**3.13 ضريبة الدخل**

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

**3.14- التقاص**

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

**3.15 - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:**

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

**3.16 تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:**

- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).
- 3.17 -العملات الأجنبية:
- 3.17.1 يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- 3.17.2 يتم تحويل أرصدة البنود النقدية حسب اسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.
- 3.17.3 يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف التي تنشأ من البنود النقدية في بيان الدخل.
- 3.17.4 يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف لبنود (غير نقدية) مثل الممتلكات والمعدات بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الاخر عند التصرف او التخلص منها.
- 3.17.5 يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات الناتجة عن تغيير سعر الصرف في بيان الدخل.

**3.18 -النقد وما في حكمه**

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

**3.19 استخدام التقديرات**

- أن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. 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 و نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي:



- 3.19.1 يتم تكوين مخصص- الخسارة الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار رقم ( 9 ) والمعيار الاسلامي رقم (30) وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- 3.19.2 يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف ان وجدت اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- 3.19.3 يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (2) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.
- 3.19.4 تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل وفانض اعادة التقييم في بيان الدخل الشامل الاخر.
- 3.19.5 يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويتم احتساب وأثبت مخصص الضريبة اللازم.
- 3.19.6 مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد وإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.
- 3.19.7 تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.19.8 إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.
- 3.19.9 نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2022.

### 3.20 ضمان الودائع

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

**3.21 المعايير الصادرة وتحت المراجعة والاعداد- الهيئة (أيوفي)****3.21.1 المعايير الشرعية:**

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

**3.21.1.1 المعايير الشرعية الصادرة**

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

**3.21.1.2 المعايير الشرعية تحت المراجعة**

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

**3.21.1.3 المعايير الشرعية قيد الإعداد**

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

**3.21.1.4 مسودات المعايير الشرعية**

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



**3.21.2 المعايير المحاسبية الإسلامية:**

تَعتمد المعايير المحاسبية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ( أيوفي ) 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 أيوفي المحاسبية تطوعاً. كما تم تطوير الأساس القانوني للمحاسبة لدى بعض الدول على أساس المعايير المحاسبية لأيوفي، 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.

**3.21.2.1 معايير المحاسبة الصادرة**

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

**3.21.2.2 المعايير المحاسبية تحت المراجعة**

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

**3.21.2.3 مسودات المعايير المحاسبية**

- معيار المحاسبة المالية التقرير المالي للزكاة.
- التقرير المالي عن الخدمات المالية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية.
- مسودة معيار المحاسبة المالية التقارير المالية المرحلية.
- مسودة - المحاسبة عن التكافل 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 المالية "الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة".

**3.21.3 معايير الحوكمة والتدقيق والأخلاقيات:**

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

**3.21.3.1 المعايير الحوكمة والتدقيق والأخلاقيات الصادرة**

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

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

#### 4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

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

#### 5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

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



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

## 6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

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

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

\*\* يمثل هذا البند استثمار في الصكوك الإسلامية و مصنفة (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) حسب نموذج اعمال المصرف والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (33)، ويتوفر لها أسعار سوقية بالأسواق المالية.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

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

8 البيوع المؤجلة المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

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

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

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

8.3 كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:

دينار عراقي

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

8.4 كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:

دينار عراقي

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



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

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

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

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

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

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

9 القرض الحسن والميسرة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

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

9.1 كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن: -

دينار عراقي

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

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

9.2 كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة/ القرض الحسن والميسرة

دينار عراقي

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



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

### 10 استثمارات في الشركات التابعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الاول		الإيضاح
2022	2023	
48,000,000,00	48,000,000,00	الاستثمار في الشركات التابعة *
48,000,000,000	48,000,000,000	المجموع

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

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

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

10.3 يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

10.4 اهم بنود الشركات التابعة:

بالآلاف دينار عراقي

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

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

المبلغ بالآلاف دينار	الإنصاح	المبلغ بالآلاف دينار	الإنصاح
11,136,238	مشروع المقررة النموذجية/ إيجاره	11,760,000	مجمع نور المرتضى السكني للاستثمارات/ التجارية
1,466,795	مشروع انتاج بيض المائدة/كربلاء	129,386	مشروع نواجين كربلاء /زراعية

### 11 ممتلكات ومعدات - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 11.1

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديكورات وقواطع	أثاث وأجهزة	وسائط نقل	الات ومعدات وأدوات	مباني	أراضي	التكلفة/دينار عراقي
31,345,076,282	2,838,908,190	470,336,820	4,165,407,419	1,618,834,500	799,545,054	9,522,063,177	11,929,981,122	الرصيد في بداية السنة
11,863,996,514	544,222,240	5,279,200	124,780,353	75,738,451	156,354,740	10,957,621,530	-	الإضافات
-	(2,031,144,530)	-	171,715,630	135,050,000	-	1,724,378,900	-	مخالفات
(266,332,121)	-	(6,743,175)	(67,140,946)	(159,088,500)	(33,359,500)	-	-	الإستبعادات
42,942,740,675	1,351,985,900	468,872,845	4,394,762,456	1,670,534,451	922,540,294	22,204,063,607	11,929,981,122	الرصيد في نهاية الفترة

الانظر المراكز

4,878,965,746	-	343,158,409	1,755,736,676	1,214,919,789	404,288,633	1,080,862,239	80,000,000	الرصيد في بداية السنة
1,488,538,574	-	89,142,114	797,743,248	138,690,575	138,402,595	324,560,042	-	انظر السنة
(107,280,892)	-	(4,375,450)	(31,662,878)	(60,666,807)	(10,575,757)	-	-	الإستبعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة الترخي
6,260,223,428	-	427,925,073	2,521,817,045	1,292,943,557	532,115,471	1,405,422,281	80,000,000	الانظر المراكز والتخمي
36,682,517,247	1,351,985,900	40,947,772	1,872,945,411	377,590,894	390,424,823	20,798,641,326	11,849,981,122	صافي القيمة التقديرية

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



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

31 كانون الأول 2022 11.2

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

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

## 11.3 الحركة على مخصص خسارة تدني الممتلكات والمعدات هي كما يلي:

دينار عراقي

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

## 12 موجودات غير ملموسة - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

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

## 13 موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

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

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



**14 موجودات أخرى:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

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

**15 حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

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

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

## 16 البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2022	2023	
4,157,062,994	2,051,174,993	حسابات جارية وتحت الطلب
<b>4,157,062,994</b>	<b>2,051,174,993</b>	<b>المجموع</b>

## 17 قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2022	2023	
35,184,902,010	30,903,212,409	قروض طويلة الأجل*
<b>35,184,902,010</b>	<b>30,903,212,409</b>	<b>المجموع</b>

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

## 18 تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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



### 19 مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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

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

### 20 مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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

## 20.1 ضريبة الدخل

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

## 20.2 تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي

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

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

21 مطلوبات أخرى :-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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



**22 حسابات الودائع الاستثمارية:-**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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

**23 الاحتياطات والأرباح المدورة:****23.1 احتياطي قانوني**

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

**23.2 احتياطي / توسعات**

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

**23.3 الأرباح (الخسائر) المدورة:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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

**24 إيرادات البيوع المؤجلة:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2022	2023	
		الافراد
1,174,345,452	1,981,596,560	مرايحات للأمر بالشراء
		الشركات
31,358,069	185,523,991	مرايحات للأمر بالشراء
1,205,703,521	2,167,120,551	المجموع

**25 الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- شهادات الايداع الاسلامية / البنك المركزي العراقي ،تم الدخول في المزاد الصادر عن البنك المركزي العراقي خلال الفترة المالية استحقاق (14) يوم ،و تحقق ارباح بمبلغ (850,961,510) دينار عراقي خلال الفترة المالية بعائد 7.5% .

**26 أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول							
الايضاح	2022			2023			أرباح متحققة
	أرباح متحققة	أرباح (خسائر) التقييم	أرباح موزعة	أرباح متحققة	أرباح (خسائر) التقييم	أرباح موزعة	
سبائك ذهبية	43,793,000	64,000	-	43,857,000	64,000	-	7,233,750
صكوك اسلامية	-	(18,543,760)	53,607,375	35,063,615	(18,543,760)	53,607,375	3,611,018
المجموع	43,793,000	(18,479,760)	53,607,375	78,920,615	(18,479,760)	53,607,375	10,844,768



**27 صافي إيرادات العمولات:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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

**28 أرباح عملات أجنبية:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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

**29 الإيرادات الأخرى**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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

**30 نفقات الموظفين:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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

**31 مصاريف تشغيلية أخرى:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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



**32 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) :**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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

32.1 إفصاح الحركة على خطابات الضمان: -  
دينار عراقي

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

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

32.2 إفصاح الحركة على الاعتمادات المستندية: -  
دينار عراقي

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

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

**33** إيضاحات أخرى33.1 إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

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

33.2 القضايا المقامة على المصرف

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

**34** النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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

**35** حصة السهم من ربح السنة:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

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



### 36 أرقام المقارنة:

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

### 37 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

الايضاح	كبار المساهمين*	مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية	الهيئة الشرعية	الشركات التابعة	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
بنود داخل بيان المركز العملي	بلايف دينار عراقي	بلايف دينار عراقي	بلايف دينار عراقي	بلايف دينار عراقي	بلايف دينار عراقي	2022	2023
الاتمان التقني	8,844,913	-	-	-	-	5,321,329	8,844,913
حسابات جارية وكتبت للطلب	74,079	32,008	80,259	-	9,590,386	24,901,590	9,776,732
عقود مقبولة فرع الحلة والمصرة	-	-	-	-	2,060,772	-	2,060,772
بنود خارج بيان المركز العملي	-	-	-	-	-	-	-
خطابات الضمان	-	-	-	-	-	-	-
كالات للبر	20,000,000	-	-	-	-	-	20,000,000
طعمر بيان العقل	-	-	-	-	-	-	-
ارباح وصورلات دائنة	195,025	-	8,771	-	240	19,615	204,036
ارباح وصورلات مدينة**	-	-	-	-	639,228	-	639,228

\* كبار المساهمين (مالكي الاسهم المصدره من قبل المصرف اذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته 5% فاكثر).  
\*\* تمثل صفاتي ارباح المقاولات المتحققة للشركة العقارية التابعة للمصرف ( مشروع بناء فرع الحلة ومشروع بناء فرع المصرة ).

الايضاح	31 كانون الأول	
	2022	2023
بلايف دينار عراقي	بلايف دينار عراقي	بلايف دينار عراقي
أعضاء مجلس الإدارة**	76,200	80,950
أعضاء الهيئة الشرعية**	50,500	45,250
الإدارة التنفيذية**	634,126	566,875
المجموع	760,826	693,075

\* رؤيت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن إيضاح رقم (30) مصروف تشغيلية أخرى - بند مكفقات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية.  
\*\* رؤيت الإدارة التنفيذية ظهرت ضمن إيضاح رقم (30) نفقات الموظفين- بند رؤيت الموظفين.



## 38 إدارة المخاطر

- ان الخطر يشكل جزء لا يتجزأ من العمل المصرفي وبعض المخاطر هيكلية لا يمكن فصلها عن وظيفة التمويل فستظل مخاطر الائتمان هي الأبرز في العمل المصرفي طالما كانت وظيفة المصرف هي منح الائتمان. كذلك نشأة وتزايد ظهور مخاطر العمليات الالكترونية التي أصبحت نقطة التحول الأهم في ظل التطورات العلمية في الصناعة المصرفية الحديثة والتي أدت الى تسريع العمليات وتسهيل الحصول على الخدمات في كافة الامكان وخروج المصارف من الانظمة التقليدية للعمل الى انظمة أكثر حداثة وكذلك أكثر خطرا 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 علمنة 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 وجدول زمنية تعالج الاحداث كلا حسب درجته.

### 38.1 مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

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

38.1.4 التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز والتي تعد من أهم المخاطر التي تتطلب تخصيص قاعدة رأسمالية مقابلها وفقاً للدعامة الثانية الصادرة عن لجنة بازل. وبالتالي، فإن سياسة المصرف على المحافظة على نسب كفاية رأس المال تفوق الحدود الدنيا بعد تكوين القاعدة الرأسمالية التحويطية لتغطية مخاطر التركيز. ووضع سقوف 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 أهمية.

38.1.5 إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

38.1.7 فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

## 38.2 قياس مخاطر الائتمان:

- يقوم المصرف بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تطبيق معيار رقم (9)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الأفراد وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان وتسعيه وتم البدء بمشروع تصنيف متعاملي والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

## 38.3 مخففات مخاطر الائتمان:

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

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

- يطبق المصرف منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، ويقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة المصرف ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال تشكيل لجنة تطبيق المعيار واعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار.



كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة 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 (9)،

### 38.5 الأدوات التي تدخل في الاحتساب

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

38.5.1.2 - الائتمان التعهدي المنصوص عليها وفق المعيار (9)

38.5.1.3 - الصكوك الإسلامية بالتكلفة المطفأة.

### 38.5.2 المعايير اللازمة للمراحل: -

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

#### 38.5.2.1 المرحلة الأولى:

- تتضمن أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثره في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بالأداة أو ان لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ أعداد البيانات المالية.

#### 38.5.2.2 المرحلة الثانية:

- تتضمن أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة (مهمه) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي لها إلا أنها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد، ونظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر.

#### 38.5.2.3 المرحلة الثالثة:

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

### 38.5.3 احتساب الرصيد عند التعثر (التعرض الائتماني عند التعثر) EAD

- يمثل الرصيد الائتماني عند التعثر (ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات) رصيد الائتمان مضافاً إليه الإيرادات المؤجلة لمدة 12 شهراً أو لكامل عمر الائتمان تبعاً للتصنيف.
- يمثل الرصيد الائتماني التعهدي رصيد الائتمان مع الأخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الائتمان كما في حالة خطابات الضمان والتي عادة تكون سنة والتي تجدد سنوياً، ففي هذه الحالة يمتد العمر المتوقع للائتمان الى ما بعد التجديد بناء على دراسة داخل المصرف تحدد الفترة التي يستمر فيها الائتمان.
- ووفق الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية 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.

### 38.5.4 الخسائر عند التعثر LGD

- عبارة عن نسبة الائتمان الغير مغطى بالضمانات (نسبة الخسارة في حالة التعثر) أي بعد طرح أو التي يمكن استردادها في حالة عدم الانتظام مع مراعاة تقدير الضمانات. ويتم حساب المبالغ المتوقع الحصول عليها على أساس القيمة النقدية المتوقع تحقيقها (مصارف إسلامية) وهي عبارة عن عدد الوحدات النقدية التي يمكن

الحصول عليها من تحويل موجود 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 أداة الدين ، فان نسبة الخسارة في حالة التعثر (LGD) لا تقل عن (35%).

#### 38.5.5 نسبة التخفيض:

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

#### 38.5.6 قياس احتمالية التعثر PD

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

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ل 12 شهر للانتمان المصنف ضمن المرحلة الأولى (Stage 1).
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثانية (Stage 2).
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

#### 38.5.7 الانتقال بين المراحل:

- 38.5.7.1 في حالة وجود مستحقة اقل من 30 يوم مؤشر على وجود مؤشر ارتفاع في مخاطر الائتمان.
- 38.5.7.2 في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من 30 يوم واقل من 90 يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة Stage 2
- 38.5.7.3 في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من 90 يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة Stage 3
- 38.5.7.4 لا يتم انتقال العميل الى المرحلة الأدنى لحين التزام العميل بسداد 3 أقساط شهرية أو قسطين ربع سنوي أو قسط نصف سنوي



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

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

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



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

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

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

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

## 38.9 توزيع القيمة العادلة للضمانات المعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

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

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

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

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



## 38.9.1 التركز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

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

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

31 كانون الأول 2023											
المجموع	قطاعات اخرى	قطاع النقل و الاتصالات	قطاع البناء و الاقناعات	قطاع طبي	قطاع اتاجي	قطاع خدمي و سياحي	القطاع الصناعي	قطاع زراعي	القطاع التجاري	قطاع مالي	الإيضاح
المبلغ بالدينار	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدينار	
57,134,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,134,067	بنود خارج المركز المالي
12,280,135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,280,135	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
88,750,114	15,676,766	-	21,194,170	-	-	3,308,196	4,970,270	-	43,600,712	-	أرصدة لدى بورك وموسبات مصرفية
3,009,589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعة لأمر بقراء الترض الحسن
161,173,905	18,686,355	-	21,194,170	-	-	3,308,196	4,970,270	-	43,600,712	69,414,202	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
244,203,684	825,069	5,585,420	119,615,664	1,507,378	104,864	9,076,275	10,624,048	44,537	66,740,877	30,079,552	بنود خارج بيان المركز المالي
											حظيات المسان- بالمصري
											الإحصالات المستتمة - بالمصري
244,203,684	825,069	5,585,420	119,615,664	1,507,378	104,864	9,076,275	10,624,048	44,537	66,740,877	30,079,552	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
405,377,589	19,511,424	5,585,420	140,809,834	1,507,378	104,864	12,384,471	15,594,318	44,537	110,341,589	99,493,754	إجمالي داخل وخارج بيان المركز المالي



38.11 توزيع صافي التعرضات الاقتصادية وفق المراحل كما يلي:

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

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

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

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

ECL / المخصص	الاجمالي	ملخص الاحتساب
7,158,217	355,847,717	تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف
11,221,633	355,847,717	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
11,221,633	355,847,717	ايهما اشهد

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

ECL / المخصص	الاجمالي	ملخص الاحتساب
8,978,491	251,940,845	تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف
10,956,651	251,940,846	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
10,964,369	251,940,846	ايهما اشهد



## 38.13 مخاطر السوق:

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

## 38.13.1 صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي -

31 كانون الأول		الايضاح
2022	2023	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
32,414,757	5,010,962	دولار امريكي
211,636	343,222	يورو
16,047,362	11,474,875	درهم اماراتي
-	1,341	دينار اردني
48,673,755	16,830,400	المجموع

## 38.13.2 مخاطر العملات والسيانك الذهبية: -

ان تفصيل الأثر على الأرباح والخسائر كما يلي:

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

\* يتوفر لها أسعار سوقية.

## 38.13.3 التركيز في مخاطر العملات الأجنبية: -

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

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

## 38.14 مخاطر السيولة

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



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

31 كانون الأول 2023							الإيضاح
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
49,716,024	-	-	-	-	-	49,716,024	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
2,051,175	-	-	-	-	-	2,051,175	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
30,903,212	-	15,293,580	6,897,116	3,638,369	2,571,555	2,502,592	قروض طويلة الاجل / البنك المركزي
52,559,263	-	19,104,081	10,445,587	9,575,660	5,367,580	8,066,355	تأمينات نقدية
6,421,925	6,421,925	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
598,235	-	-	-	598,235	-	-	مخصص ضريبة الدخل
882,244	-	451,885	309,391	38,292	10,587	72,089	التزامات التأجير
6,609,593	-	5,139,667	868,939	254,268	226,257	120,462	مطلوبات أخرى
335,598	-	-	80,500	10,000	10,000	235,098	الودائع الاستثمارية
<b>150,077,269</b>	<b>6,421,925</b>	<b>39,989,213</b>	<b>18,601,533</b>	<b>14,114,824</b>	<b>8,185,979</b>	<b>62,763,795</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>403,019,919</b>	<b>152,705,600</b>	<b>86,678,533</b>	<b>14,144,521</b>	<b>6,259,385</b>	<b>3,706,514</b>	<b>139,525,366</b>	الموجودات (حسب استحقاقها المتوقع)

31 كانون الأول 2022							الإيضاح
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
103,648,038	-	-	-	-	-	103,648,038	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
4,157,063	-	-	-	-	-	4,157,063	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
35,184,902	-	26,830,129	5,728,105	1,352,589	978,852	295,227	قروض طويلة الاجل / البنك المركزي
57,976,894	-	8,567,249	18,544,123	10,842,935	13,086,283	6,936,304	تأمينات نقدية
4,976,431	314,027	1,029,414	1,162,396	817,402	1,094,385	558,807	مخصصات أخرى
1,602,000	-	-	-	1,602,000	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,233,948	-	711,961	309,391	38,292	10,587	163,717	التزامات التأجير
3,508,161	-	10	-	68,099	101,494	3,338,558	مطلوبات أخرى
6,599,581	-	-	2,991,500	2,190,000	87,000	1,331,081	الودائع الاستثمارية
<b>218,887,018</b>	<b>314,027</b>	<b>37,138,763</b>	<b>28,735,515</b>	<b>16,911,317</b>	<b>15,358,601</b>	<b>120,428,795</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>471,848,238</b>	<b>--</b>	<b>394,919,631</b>	<b>6,843,346</b>	<b>3,635,930</b>	<b>8,529,978</b>	<b>57,919,353</b>	الموجودات (حسب استحقاقها المتوقع)

**38.15 مخاطر التشغيل:**

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

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

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

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

**38.16 امن المعلومات:**

يهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات مصرفية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبينة عمل آمنة يتحقق فيها الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكيد المستمر على سريتها وسلامتها وتوافرها وفي سياق امن المعلومات والامن السيبراني وتطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات يطبق المصرف الخطط الكفيلة بالانتقال لأفضل الممارسات الخاصة بتكنولوجيا المعلومات والحوكمة وفق كويت 2019.

**38.17 استمرارية العمل:**

يهدف التعامل مع الأحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في المصرف، قام المصرف بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل وإجراءات العمل البديلة وكذلك الإجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية. وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الأعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام المصرف بإنشاء موقع الداتا سنتر للتأكد من سلامة الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث وللختبارات والفحوصات دورياً وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية المصرف على الاستجابة لعوامل المخاطر الخارجية وقد خضع المصرف لمهمة

تدقيق ومراجعة على خطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابيه. وفيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي المصرف والفروع بشكل سنوي.

**38.18 مخاطر السمعة:**

ينظر المصرف إلى مخاطر السمعة على أنها الأثار السلبية التي تصيب سمعة المصرف وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها المصرف بشكل غير مباشر نتيجة



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

### 38.22 مخاطر الصيرفة الإلكترونية وطرق حمايتها:

أدى النمو الكبير في أنشطة الصيرفة الإلكترونية إلى خلق تحديات جديدة أمام البنوك والجهات الرقابية أظهرت العديد من المشاكل، تولد عنها ظهور مخاطر جديدة للعمل التجاري عامة والمصرفي خاصة في ضوء افتقار الإدارة والعاملين بالبنوك إلى الخبرة الكافية لملاحقة التطورات المتسارعة في تكنولوجيا الاتصالات ، هذا بالإضافة إلى تصاعد 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 الإنترنت 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.

### 38.23 اختبارات الأوضاع الضاغطة:

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها المصرف في قياس قدرتها على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات 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:

#### 38.23.1 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.

### 38.23.2 اختبارات السيناريوهات:

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

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

يسعى المصرف الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات دمج مفهوم اختبار 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.

### 38.24 معلومات التوزيع الجغرافي

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

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



## 39 الأحداث اللاحقة

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

39.2 يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (10) إما الاعتراف بالأحداث اللاحقة وتسمى الأحداث المعدلة أو الإفصاح عنها وتسمى عندها الأحداث غير المعدلة وذلك اعتماداً على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وتعمل الأحداث اللاحقة على تأكيد أو تغيير احتمالات وقائع أو أحداث أو كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة.

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

### 39.4 مدى تأثير الحدث على استمرارية المصرف:

ان فرض استمرارية المصرف تعني أنها مستمرة لا نهائية، وان فرض الاستمرار وما ترتب عليه من ضرورة تقسيم حياة المشروع الى فترات دورية أدى الى جعل البيانات المالية تظهر نتائج تقريبية ومشروطة وليست نتائج محددة على وجه الدقة فان صحة هذه النتائج تتوقف على تحقق صحة بعض التقديرات في المستقبل، ولا يوجد اثر على استمرارية المصرف

## 40 إدارة رأس المال

### مكونات رأس المال:

#### 40.1 رأس المال المدفوع:

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

#### 40.2 رأس المال التنظيمي:

- يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق، ويتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري/توسعات، الأرباح المدورة.

#### 40.3 تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق

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

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

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



## 40.5 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

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



### تأسيس المصرف:

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

➤ مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

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



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

الاسم: السيدة صبيحة عيدان عباس الواني  
 المنصب: عضو مجلس الإدارة  
 التعيين/الاستقالة: 2019/07/30  
 التحصيل العلمي: بكالوريوس إدارة اعمال  
 الخبرات العملية: البنك المركزي العراقي - موظف قسم التلكس  
 البنك المركزي العراقي - قسم الادارية  
 البنك المركزي العراقي - قسم الائتمان  
 البنك المركزي العراقي - معاون مدير قسم الائتمان  
 البنك المركزي العراقي - مدير مدير قسم الائتمان  
 مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الادارة

#### • أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

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

#### ➤ اجتماعات المجلس:

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

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

### ➤ اللجان المنبثقة عن المجلس:

- تم الإفصاح عن مهام اللجان ضمن دليل الحوكمة المرفق.
- لجنة الحوكمة المؤسسية:
- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 ( 6 ) جلسة وتتألف لجنة الحوكمة المؤسسية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد محمد مسلم جار الله	رئيس اللجنة	6
السيد محمد سعد محمد	عضو	6
السيدة اسراء علي محي الدين	عضو	6

### ➤ لجنة التدقيق:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2003 ( 5 ) جلسة وتتألف لجنة التدقيق وعدد مرات الحضور كما يلي:

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

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

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	4
السيد سعدي احمد حبيب	عضو	4
السيد محمد سعد محمد	عضو	4

### ➤ لجنة الترشيح والمكافآت:

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

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

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

### ● اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

- تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والإشراف، وتشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويمكن حضور أعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لأعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب.
- تم الإفصاح عن مهام اللجان ضمن دليل الحوكمة المرفق.
- اللجنة الانتمائية:
- تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 ( 04 ) جلسة وتتألف اللجنة الانتمائية وعدد مرات الحضور كما يلي:

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

### ➤ لجنة الاستثمار:

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

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	5
السيدة سماهر صبيح احمد لغاية 2023/0/0	عضو	3
السيد محمد صالح لفتة	عضو	2
السيدة ريم زيد حمود	عضو	5
السيد انس نضال حمد الصفدي	عضو	5



### ➤ لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

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

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

### الهيئة الشرعية:

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

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

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

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

### ➤ شبكة البنوك والمؤسسات المالية الخارجية:

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

### ➤ موظفي المصرف:

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

### ➤ الدورات التدريبية: -

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

### ➤ أتعاب المدقق الخارجي: -

دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2022	2023	
60,000,000	60,000,000	أجور مدقق الحسابات الخارجي

## ➤ شبكة فروع المصرف:

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



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

بالالف دينار عراقي

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

## قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

- يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي أحد 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 التخويل بالمصرف والتأكد من سلامة إجراءات فتح الحسابات.
- يشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات

العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بإعداد تقارير إلى لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية حسب الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

- ان إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية وترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وتقارير فصلية إلى هيئة الرقابة الشرعية بخصوص الملاحظات الشرعية، وتقدم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الأعمال إلى لجنة التدقيق، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم إجراءات العمل المصرفي الإسلامي من حيث ملامتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها هيئة الرقابة الشرعية استناداً إلى المعايير الشرعية الصادرة من أيوفي ويتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية، كما ان علاقة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية وترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة الشرعية ونسخة منه إلى لجنة التدقيق.

### ➤ إدارة المخاطر:

- تم الإفصاح عنها ضمن فقرة طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ( محور المخاطر ) ، وكذلك ضمن القوائم المالية إيضاح رقم (38).

### ➤ قسم الامتثال الشرعي:

- يقوم قسم الامتثال بالتأكد من التزام المصرف وسياساته الداخلية بالقوانين والتعليمات وقواعد السلوك والممارسات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والخارجية، وذلك من خلال سياسة الامتثال والامتثال الشرعي المعتمدة من قبل مجلس 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 ببحث كافة الموظفين للالتزام بهذه السياسات والإجراءات عن طريق التدريب المستمر والمتابعة والمراقبة والزيارات الميدانية ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة/ لجنة التدقيق والبنك المركزي العراقي.

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

### ➤ إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تعتبر جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب 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 وماترتب عليه من تزايد لانتقال الأموال عبر الحدود بين مختلف بلدان العالم، حيث نالت هذه الجريمة اهتماماً بالغاً نظراً لما تسببه من آثار سلبية تهدد التنمية والنمو الاقتصادي من خلال تأثيرها على الاقتصاد القومي بشكل عام



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

#### ➤ الدائرة المالية والسياسات المحاسبية:

- تم اعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفق النظام المحاسبي الموحد إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة عام 2016 وتم اعداد الحسابات الختامية عن عام 2023 وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).



- تهدف الدائرة المالية الى اظهار الوضع المالي للمصرف بشكل عادل وتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرار المناسب ، كما تقوم الدائرة المالية بتطبيق إجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية واعداد التقارير الداخلية والخارجية الى السلطات الرقابية وبالوقت المحدد بالتعليمات.
- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين.
- تم توقيع اتفاقية شراء نظام الى لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عام 2023.
- تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون الثاني 2019 الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل أفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي لالتزامات لإيجار، بعد أن تم تعديله باي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي.
- تم تطبيق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (33) الاستثمار في الصكوك والأسهم ويتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الإسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (33)، وتسجل أدوات الدين ضمن احدى المحافظ الثلاثية (التكلفة المطفأة) أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية، أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتسجل أدوات 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:

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

### ● 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 هيكلية 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 باختصار الشائع "HR" هو العنصر الرئيس في اي مصرف اذ يركز بشكل اساسي على التوظيف والادارة وتعريف الموظفين بتعليمات المصرف الذي يعملون به.
- يهدف قسم الموارد البشرية الى ديمومة استقطاب الموظفين ذوي الخبرات والمهارات المتميزة لتحقيق منظومة اداء عالي تمكن المصرف من تحقيق اهدافه بكل فاعلية وكفاءة كما ويسعى بشكل دائم الى تطوير الموظفين واستغلال الطاقات المتوافرة بالاستثمار الامثل لرأس المال العامل.



## • الانجازات خلال العام 2023:

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

## - خدمة المجتمع:

قام مصرفنا بتوفير الطاقة المتجددة للاستفادة من توفير التكاليف و للحد من انبعاث الكربون وتخفيف الاحمال الكهربائية، قام المصرف بتوفير افضل وانسب المنظومات الشمسية لمشاريع الطاقة والطاقة المتجددة والتي تتناسب مع الظروف المناخية للعراق ، فقد تم تنصيب تلك المنظومات في فروعا ( فرع كربلاء ، فرع بعقوبة ، فرع شارع فلسطين، فرع الحلة )، وسيتم تنصيب المنظومات لفرعي ( العمارة وكركوك ) خلال عام 2024.

يشارك مصرف الثقة الدولي الاسلامي عبر اشتراقات 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 والانسائي 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 اللالكتروني 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 فرعا في اربيل والبصرة والموصل في الاماكن العامة حيث تم توزيع الهدايا وتم عرض الخدمات المصرفية التي تقدم من قبل المصارف لتفعيل برنامج الشمول المالي في المحافظات .

## منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية:

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



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

➤ أراضي والعقارات المملوكة للمصرف :-

الإيضاح	رقم العقار	موافقة البنك المركزي	الكلفة / بالآلاف دينار
بناية الإدارة العامة	564/356	9/3/2640 ت 2017/2/22	10,312,230
شارع فلسطين/ فرع فلسطين	3/1877	9/3/17575 ت 2017/12/7	2,500,000
مبنى العطار/ فرع الكرادة	139/40	9/3/6738 ت 2018/03/25	9,672,753
مبنى فرع كربلاء	3/227	9/3/15055 ت 2019/6/26	1,565,660
مبنى فرع أربيل	9/163/5	9/3/21508 ت 2019/9/17	1,355,784
مبنى فرع ديالى	416/ت12167/3/9	12/2020/9/17	2,810,143
مبنى فرع البصرة	1/18	14301/3/9 ت 2021/7/27	3,283,581
ارض فرع بابل	6-9/174	4988/3/9 ت 2021/3/11	345,215
ارض موقف سيارات الإدارة العامة	541/356	15822/3/9 ت 2022/06/28	2,288,679
المجموع			34,134,045

## المساهمين الذين يملكون أكثر من 1%

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

**مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:**

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

**➤ مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:**

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

**➤ أسماء وعناوين اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب:**

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



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

عدد الاسهم	الجنسية	الصفة	الاسم
24,000,000,000	عراقية	رئيس مجلس الإدارة	محمد مسلم جار الله البيضاني
500,000	عراقية	زوجة	وسن كاظم حسن المحمداوي
100,000	عراقية	الابناء	سجاد محمد مسلم البيضاني
100,000	عراقية	الابناء	يقيين محمد مسلم البيضاني
100,000	عراقية	الابناء	ضحى محمد مسلم البيضاني
100,000	عراقية	الابناء	علي محمد مسلم البيضاني
119.600,000	عراقية	اخ	عبد الحسين مسلم جار الله البيضاني
1,250,000	عراقية	اخ	مزعل مسلم جار الله البيضاني
500,000	عراقية	اخت	نديمة مسلم جار الله البيضاني
542,900,000	عراقية	نائب رئيس مجلس الادارة	سعدى احمد حبيب العبيدي
100,000	عراقية	الابناء	ابراهيم سعدى احمد
100,000	عراقية	الابناء	ساره سعدى احمد العبيدي
100,000	عراقية	الابناء	محمد سعدى احمد العبيدي
100,000	عراقية	اخت	سكينه احمد حبيب العبيدي
3,542,900,00	عراقية	اخ	سالم احمد حبيب العبيدي
100,000	عراقية	عضو مجلس/مدير مفوض	لطيف حميد علوان القره غولي
2,300,000	عراقية	عضو مجلس	ضامن تيمور علي الوكيل
100,000	عراقية	عضو مجلس	اسراء علي محي الدين السعيدى
250,000	عراقية	عضو مجلس/ معاون مدير مفوض	محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي
100,000	عراقية	عضو مجلس	صبيحة عيدان عباس اللواني

## ➤ تصنيف المصرف:

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

بتاريخ 02 تشرين ثاني 2023 على التصنيفات التالية:

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

## • الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي:

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

السيدة الاء نبيل محمد صديق	الاسم:
مدير قسم الموارد البشرية	المنصب:
2023/10/01 لغاية 2017/05/12	التعين/ الاستقالة:
بكالوريوس أداب انجليزي	التحصيل العلمي:
مصرف الثقة الدولي الإسلامي- موظف قسم الموارد البشرية	الخبرات العملية:
مصرف الثقة الدولي الإسلامي- معاون مدير الموارد البشرية	
مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير الموارد البشرية	
السيد سيف محمد عبد عباس	الاسم:
مدير قسم الائتمان	المنصب:
2022/10/20	التعين/ الاستقالة:
بكالوريوس محاسبة – كلية التراث الجامعة.	التحصيل العلمي:
مصرف الخليج التجاري – معاون مدير ومقرر في اللجنة الائتمانية وتسوية الديون.	الخبرات العملية:
مصرف القرطاس الإسلامي – مدير قسم الائتمان	
مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير قسم الائتمان.	
السيد عبد الله اسامه عبد الله	الاسم:
مدير قسم القانونية	المنصب:
2018/02/07	التعين/ الاستقالة:
بكالوريوس قانون / كلية مدينة العلم الجامعة.	التحصيل العلمي:
مدير علاقات عامة – مجموعة المهندسين.	الخبرات العملية:
مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير القسم القانوني	
السيدة ريم مهدي علي	الاسم:
مدير قسم الإبلاغ وغسل الأموال وتمويل الإرهاب.	المنصب:
2022/11/21 ولغاية 2023/07/23	التعين/ الاستقالة:
بكالوريوس لغة انجليزية – كلية المأمون الجامعة	التحصيل العلمي:
مصرف الائتمان – مسؤول عمليات القسم الدولي، مدير مدفوعات بالوكالة .	الخبرات العملية:
مصرف الائتمان – مدير قسم الامتثال.	
مصرف العربية الإسلامي – مدير قسم الامتثال	
دورات متخصصة في الامتثال وحل النزاعات والجرائم الالكترونية	
شهادات متخصصة في مكافحة غسل الأموال والمخاطر والامتثال.	
مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم الامتثال.	
مصرف الثقة - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب	
السيدة داليا جميل كريم	الاسم:
2019/08/04	التعين/ الاستقالة:
بكالوريوس علوم المالية والمصرفية	التحصيل العلمي:
المصرف الاهلي العراقي سكرتيرة تنفيذية .	الخبرات العملية:
موظفة قسم الوسترن يونين والكي كارد.	
قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.	
مصرف الثقة الدولي الإسلامي -مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب	



الاسم:	السيد أكرم بلاسم احمد
المنصب:	مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي
التعين/ الاستقالة:	2018/03/11
التحصيل العلمي:	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية:	مصرف ايلاف – معاون محاسب مصرف بغداد – مدقق / رئيس لجان تدقيقية مصرف الثقة الدولي الإسلامي – معاون مدير قسم التدقيق عدد من الدورات التدريبية – تدقيق داخلي- والتدقيق المبني على المخاطر شهادة المراقب الشرعي المعتمد – دبلوم في صيغ التمويل الإسلامي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي

الاسم:	السيدة سماهر صبيح حسن
المنصب:	مدير قسم المخاطر
التعين/ الاستقالة:	2018/04/04 ولغاية 2023/10/30
التحصيل العلمي:	بكالوريوس علوم سياسية – جامعة بغداد – بكالوريوس قانون البنك الزراعي التركي – معاون ملاحظ – مسؤول حسابات جارية. البنك الزراعي التركي – مدير عمليات – مدير مخاطر. مدرب دولي (TOT) – كامبردج الألمانية. محكم دولي بالجرانم الالكترونية معتمد من مجلس التحكيم الدولي. اختصاصي إسلامي معتمد في إدارة المخاطر دبلوم صيرفة إسلامية ودبلوم تجارة دولية خبير جرانم مالية معهد المحاسبين الأمريكي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم المخاطر.

الاسم:	السيدة ريم زيد حمود
المنصب:	مدير قسم العمليات المصرفية الدولية.
التعين/ الاستقالة:	2018/01/02
التحصيل العلمي:	بكالوريوس هندسة برمجيات / كلية بغداد للعلوم الاقتصادية مصرف ايلاف الإسلامي – قسم السوفيت مصرف اثور – دائرة الخزينة والاستثمار. مصرف الثقة الدولي الإسلامي – معاون مدير العمليات الدولية. مدير اعتمادات مستندية معتمد (CLCM). مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير العمليات الدولية.

الاسم:	السيدة رشا محمد هادي
المنصب:	مدير قسم العمليات المصرفية المحلية.
التعين/ الاستقالة:	2018/05/02 ولغاية 2023/10/30
التحصيل العلمي:	بكالوريوس نظم معلومات وحاسبات – كلية المنصور الجامعة مصرف الخليج التجاري – مدير أنظمة مصرفية. مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم العمليات المصرفية المحلية.

السيد ستان سعد جاسب مدير الفرع الرئيسي. 2018/07/08 بكالوريوس إحصاء - الجامعة المستنصرية. المصرف المتحد للاستثمار - معاون ملاحظ. - ملاحظ المصرف المتحد للاستثمار - مشرف حاسبة المصرف المتحد للاستثمار - معاون مدير الفرع الرئيسي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير الفرع الرئيسي.	الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:
السيدة اريج كاظم محمود مدير قسم التوعية وحماية الجمهور. 2018/01/02 بكالوريوس تربية انجليزي. وكالة ابناء بغداد الدولية (2015-2017) شركة اسيا سيل للاتصالات (2016-2017) مصرف الثقة الدولي الإسلامي - امين خزنة - خطابات ضمان - امه سر المجلس مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور.	الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:
السيد حسنين نجم عبد علي مدير شعبة خطابات الضمان بالوكالة. 2019/01/15 بكالوريوس علوم مالية ومصرفية كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة مصرف الثقة الدولي الإسلامي - خطابات الضمان. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير شعبة خطابات الضمان بالوكالة.	الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:
السيدة داليا غسان عبد اللطيف مدير قسم إدارة الفروع. 2017/07/09 ولغاية 2023/10/30 بكالوريوس لغات - اسباني. مصرف الوركاء - (2000-2006) مصرف اشور - (2008-2017). مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير قسم المخاطر. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم خطابات الضمان. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم إدارة الفروع.	الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:
السيد انس نضال حمد الصفدي مدير قسم الاستثمار. 2021/06/01 بكالوريوس محاسبة - جامعة تشرين- سوريا. مصرف اشور - مدير قسم الحوالات مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الاستثمار.	الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:

السيدة احمد رعد جواد	الاسم:
مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات.	المنصب:
2018/02/01 ولغاية 2023/11/23	التعيين/ الاستقالة:
بكالوريوس هندسة برمجيات - كلية الرافدين الجامعة.	التحصيل العلمي:
مصرف الخليج - قسم الدعم الفني	الخبرات العملية:
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 عبد الله فؤاد عبد الامير	الاسم:
مدير الامتثال الشرعي.	المنصب:
2022/01/05 ولغاية 2023/08/24	التعيين/ الاستقالة:
بكالوريوس محاسبة - كلية الرافدين	التحصيل العلمي:
مصرف الشرق الاوسط - مدير مكافحة غسل الاموال	الخبرات العملية:
مصرف الشمال - مدير مكافحة غسل الاموال.	
مصرف الوفاق - مدير قسم الامتثال الشرعي.	
مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الامتثال الشرعي	

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



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

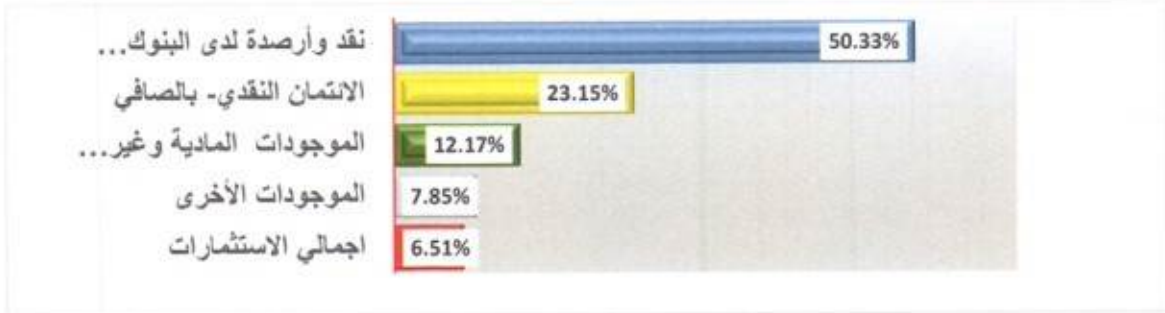
### الموجودات:

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

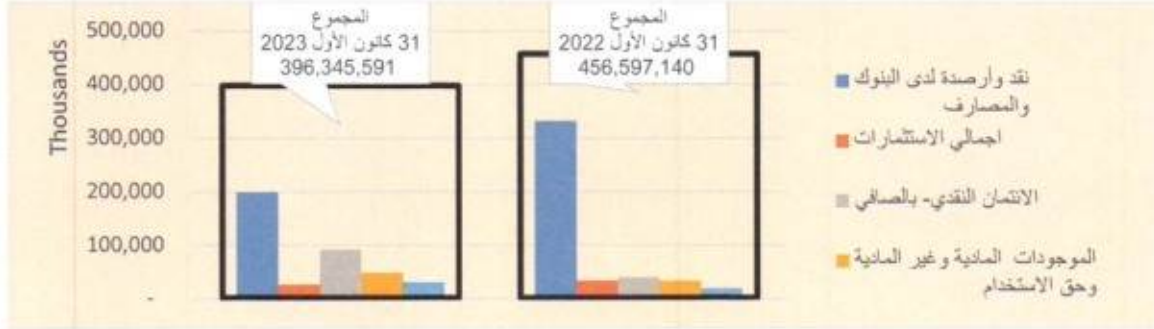
### المبالغ بالآلاف دينار

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

### - الأهمية النسبية للموجودات عام 2023:



- الموجودات عام 2023 بشكل مقارن مع 2022:



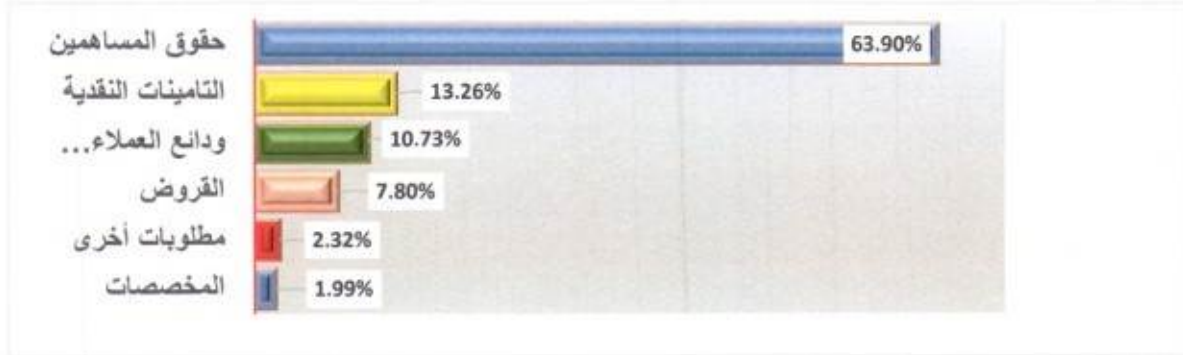
➤ المطلوبات وحقوق المساهمين:

- انخفضت مصادر الاموال والمتمثلة ( ودائع العملاء والقطاع المالي والتأمينات النقدية والقروض ) وبمبلغ حوالي (56.8) مليار دينار وبنسبة حوالي 31% ، نتيجة قرار الايقاف بالتعامل بالدولار الامريكي والذي القى بضلاله على بنود المركز المالي للمصرف ونتائج اعماله.
- ارتفعت المخصصات بنسبة 7.35% والمتمثلة في زيادة مخصص خسارة ائتمانية متوقعة ائتمان وبمبلغ حوالي (480) مليون دينار.

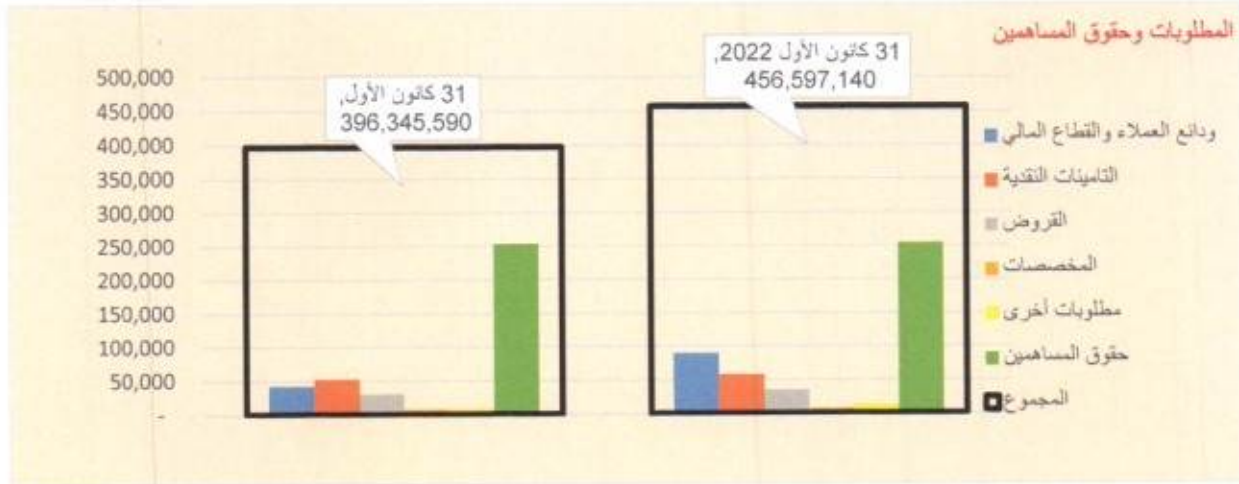
المبالغ بالآلاف دينار

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

### الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين 2023



### - المطلوبات وحقوق المساهمين عام 2023 بشكل مقارنة مع 2022:



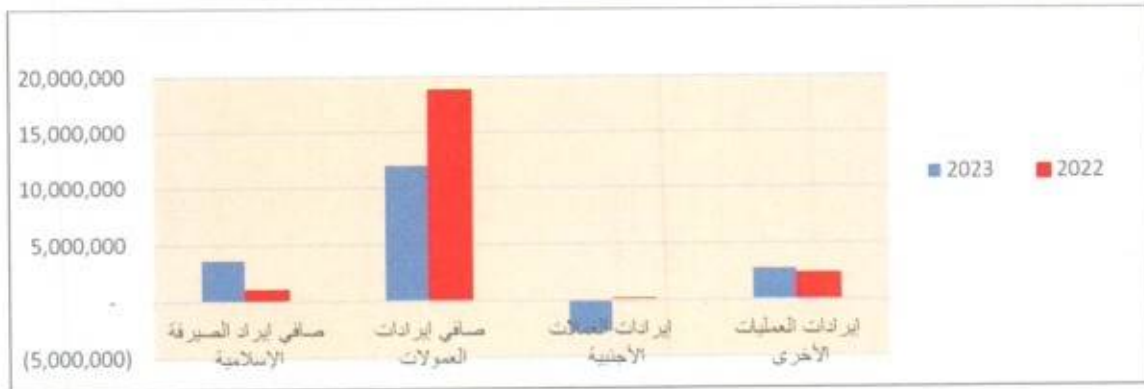
### ➤ نتائج اعمال المصرف:

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



المبالغ بالآلاف دينار

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

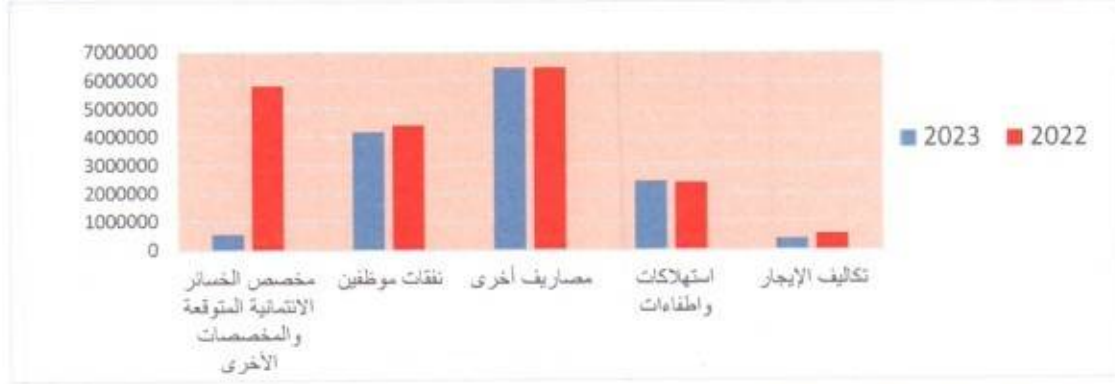


#### - المصروفات والمخصصات:

- انخفضت اجمالي المصاريف وبمبلغ حوالي (5.5) مليار دينار وبنسبة انخفاض بلغت حوالي 28% و المتمثلة باسترداد الخسارة الائتمانية المتوقعة لانتفاء الحاجة ، وانخفاض في نفقات الموظفين بنسبة 4.96 % مع ثبات في المصاريف الادارية والعمومية.

المبالغ بالآلاف دينار

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



### ➤ الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

### ➤ الائتمان النقدي:

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

### ➤ الائتمان التعهدي:

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

## ➤ اهم النسب المالية:

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

➤ الخطة الاستراتيجية (2022-2024):

تعتبر المصارف الشريان الرئيسي في التجارة والاستثمار لنمو الاقتصاد المحلي ونظراً للأهمية الكبيرة ولغرض مواكبة التطورات الدولية لتطبيق 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 والإمكانات المتاحة في كافة المجالات وأوجه النشاط التي يستطيع من خلاله المصرف تعظيم عوائده وإيراداته من مخرجات تلك الأنشطة مع ضمان تحقيق النمو المستدام لفاعلية أنشطة وعمليات المصرف وبما يتطلب صياغة منهجية واضحة لتنظيم وتنسيق كافة الجهود والطاقات المادية والبشرية وعلى كافة مستويات العمل وتنمية روح الفريق وبدرجة عالية من المرونة والقدرة على الاستجابة والتكيف المناسب لتحقيق تلك الأهداف في ظل الظروف البيئية المتغيرة



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

تهدف الخطة الاستراتيجية لمصرف الثقة الدولي الاسلامي (2022-2024) 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.
- انشاء 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 المورد 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 السلبات 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 2024 فيما يخص البنود الرئيسية ( الائتمان ،الودائع وخطابات الضمان ) ، ومن ايجابياتها أيضا

تحديد المسؤوليات على مستوى الهيكل التنظيمي للمصرف وصولاً إلى الفرد الواحد في الإدارة والفروع والاهتمام بتنظيم المعلومات المحاسبية والإحصائية ومعدلات الأرصدة الفعلية التي يتطلبها أعداد الموازنة التقديرية للمصرف حيث وفر المصرف نظام الأنظمة الذكية والذي يعتبر 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 والايرادات الاجمالية تحليل تكلفة الاموال .

### - محاسبة المسؤولية

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

### • محور السوق والعملاء:

تجزئة سوق الخدمات المحلية الإسلامية وترتيبه في شرائح وتقديم الخدمات المتوافقة مع الاحتياجات الخاصة لكل شريحة سوقية وقد اشتملت الموازنة على المشاريع المطبقة والمنوي تطبيقها مثل:

- تطوير الموقع 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 السببرانية 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 السببرانية 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 والامتثال الشرعي وضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي لتنظيم عمل المصارف الإسلامية وإيماناً منا بأهمية أدوات التمويل الإسلامي وما يواجه هذه الأدوات من مخاطر قد تؤدي الى تحديات مهمة في المركز المالي في مصرفنا العامل تحت مظلة البنك المركزي العراقي وما يلحق ذلك من ضرورة ملحة لمواجهة من خلال تشخيص تلك المخاطر وتحليلها ومن ثم تصميم المعالجات المؤدية الى جعلها تحت السيطرة وفي حدود التأثير المنخفض ، فقد تم التعاقد مع شركة متخصصة في ذلك حيث تم اعداد المحاور الرئيسية التالية :

### ■ أولاً:

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

### ■ ثانياً:

- مجموعة ادلة السياسات (سياسة إدارة السيولة، سياسة إدارة المخاطر المقبولة، سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات، سياسة الخزينة، وثيقة مبادئ ميثاق السلوك المهني، التقارير 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 (استراتيجية إدارة المخاطر، إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة ، إستراتيجية التمويل ، التقارير المحلقة 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 2% (عدا حالات التقاعد).
- منح الموظفين مستوى دخل يقع ضمن اعلى المصارف الإسلامية في العراق.
- التقييم المستمر لمعدل الرضاء الوظيفي.
- أعداد دليل للوصف الوظيفي للإدارات.
- اعتماد تطبيق نظام القياس الدوري لأداء الموظف.
- استمرار تحديد الاحتياجات التدريبية والتوافق بين المسار الوظيفي ودورات التدريب والتطوير.
- خطط الاحلال الوظيفي للوظائف المهمة في المصرف .







## • الإفصاح والشفافية:

- يحرص مصرف الثقة الدولي الإسلامي على تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية بصورة كاملة، ويعمل دائماً على توفير معلومات كافية ولها دلالة ومعنى حول نشاطاته للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة الداخلية والخارجية. وعليه فقد قام المصرف باعتماد سياسة تتضمن ما يلي:
- الإفصاح عن البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS وتعليمات البنك المركزي العراقي، وقانون المصارف العراقي، مع مواكبة التغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي وعلى نطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، والالتزام الكامل بكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS، أو ما يصدر من تعليمات و/أو قوانين.
  - توفير الشروط الأساسية التي ينبغي توفرها في المعلومات التي يتم الإفصاح عنها (التوقيت المناسب للإفصاح، العمومية في الإفصاح بمعنى إتاحتها لكافة الجهات).
  - يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لأشراك الجهات ذات العلاقة متمثلة بالبنك المركزي وسوق العراق لأوراق المالية ومسجل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل الملاحظات من تلك الجهات.
  - توضيح مسؤولياته حول دقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف.
  - تقديم بيانات وإيضاحات ومعلومات مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطاته لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين، مع التركيز على المواضيع التي يهتم بها المساهمون عادةً.
  - فتح قنوات وخطوط اتصال مع السلطات الرقابية، والمساهمين، والمودعين، والجمهور، وذلك من خلال عدة قنوات اتصال من ضمنها: قسم المساهمين، التقرير السنوي للمصرف، التقارير الربعية، بالإضافة إلى توفير المعلومات على الموقع الإلكتروني للمصرف باللغتين العربية والإنجليزية.
  - تضمين التقرير السنوي للمصرف المعلومات التالية (إفصاح عن الإدارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية والرواتب والمكافآت التي حصل عليها، معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة.
  - مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه خلال العام مع بيان عدد مرات حضوره لهذه الاجتماعات، وأي عمليات أخرى بين المصرف والعضو أو شركات يمتلكها أو الأطراف ذات الصلة به.
  - المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها أكثر من 1% من رأس مال المصرف.
  - تقرير الحوكمة حول مدى التزام المصرف بنود دليل الحوكمة مع توضيح التطبيق وذكر أسباب عدم الالتزام بأي بند لم يتم المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها سيطرة على أكثر من 5% من رأس مال المصرف وهو منشور ضمن موقع المصرف الإلكتروني.
  - تقرير حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية يبين مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع تلك الأنظمة والإفصاح عن أي مواطن ضعف فيها ذات قيمة جوهرية كما يتم تضمين التقرير السنوي تقرير المدقق الخارجي برأيه في تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
  - معلومات عن (دائرة التدقيق الداخلي الشرعي وطبيعة عملها، الامتثال 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.

## 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 31 كانون الأول 2023.

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

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

  
رئيس مجلس الإدارة  
محمد مسلم جارالله

  
المدير المفوض  
لطيف حميد علوان

  
المدير المالي  
نبيل محمود يوسف



## 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 الافصاح والشفافية, ومن هذا المنطلق فقد تم اعداد هذا الدليل بما يتفق مع افضل الممارسات المتعارف عليها دولياً واستناداً الى القوانين العراقية ذات العلاقة والمعايير الدولية الصادرة عن المؤسسات والهيئات الدولية ( مؤسسة التمويل الدولية ( IFC ) منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD ) لجنة بازل للرقابة المصرفية, هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والاقتصادية ( AAOIFI ) , مجلس الخدمات المالية الاسلامية لمساعدة المصارف على تعزيز الاطر العامة للحوكمة والادارة الرشيدة, فضلاً عن مساعدة اعضاء مجالس الادارة والادارة التنفيذية للأشراف ومتابعة أنشطة وعمليات المصرف, بما يضمن حماية حقوق المودعين والمساهمين واصحاب المصالح.

## الاختصارات والتعاريف:

### - الاختصارات

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

- التعاريف:

ت	المصطلح	التعريف
1	حوكمة المؤسسة للمصارف ( Banks Governance)	هي مجموعة الانظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف وحملة الاسهم واصحاب المصالح الاخرى، تتناول الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الادارة المصرف ويراقب انشطته والذي يؤثر على: - 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.
2	الملاءمة Appropriate	توفر الحد الأدنى من المتطلبات لأعضاء مجلس ادارة المصرف، وهيئة الرقابة الشرعية في المصرف الاسلامي واعضاء الادارة التنفيذية.
3	الادارة التنفيذية Executive Management	الموظفون رفيعو المستوى كما ورد ذلك في المادة 1 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي للمصرف.
4	اصحاب المصالح Stockholders	اي ذي مصلحة في المصرف على سبيل المثال (المودعون والمساهمون والموظفون والدائنون والعملاء والزبائن والجهات الرقابية المعنية والسلطات الحكومية).
5	الحيازة المؤهلة Qualifying Holding	اي شخص طبيعي او اعتباري او مجموعة مرتبطة ممن يعتمرون المساهمة في راس مال المصرف بنسبة تتجاوز (10%) من راس المال المكتتب به للمصرف، ويجب اشعار البنك المركزي بهذه الحيازة قبل (10) ايام كحد أدني من اجل الحصول على موافقة هذا البنك قبل القيام بتنفيذ الحيازة فراداً او مجموعة مرتبطة.
6	الشخص ذو العلاقة: Related Person	جميع الاشخاص الموضحين في ادناه: -الشخص ذو الصلة بموجب المادة (1) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. -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.

7	المجموعة المرتبطة Associated Group	هي مجموعة الافراد او الشركات التي تربطهم علاقات قرابة او مصالح اقتصادية مؤثرة.
8	العضو المستقل Independent Member	هو عضو مجلس الادارة الذي يتمتع باستقلالية كاملة عن الادارة وعن المصرف، وتعني الاستقلالية توافر القدرة للحكم على الامور بحيادية بعد الاخذ بالحسبان جميع المعلومات ذات العلاقة دون اي تأثير من الادارة او من جهات خارجية اخرى.
9	العضو التنفيذي Executive Member	هو عضو مجلس الادارة الذي يكون عضواً في الادارة التنفيذية للمصرف ويشترك في الادارة التنفيذية له اذ يتقاضى راتباً شهرياً مقابل ذلك.
10	العضو غير التنفيذي Non - executive Member	هو عضو مجلس الادارة الذي يكون مرتبطاً على سبيل المثال لا الحصر (ذو العلاقة) اذ يقدم الراي والمشورة الفنية ولا يشارك باي شكل من الاشكال في ادارة المصرف ومتابعة اعماله اليومية ولا يستلم راتباً شهرياً.
11	التصويت التراكمي Cumulative Voting	هو عبارة عن اسلوب تصويت لاختيار اعضاء مجلس الادارة خلال اجتماع الهيئة العامة، اذ يكون لكل مساهم عدد من الاصوات يساوي عدد الاسهم التي يمتلكها، وقد يقوم بالتصويت بها كلها لصالح مرشح واحد لعضوية مجلس الادارة او توزيعها بين من يختارهم من المرشحين دون حدوث تكرار لهذه الاصوات. وان الهدف الاساسي من هذا الاسلوب هو زيادة فرص حصول مساهمي الاقلية على تمثيل لهم في مجلس الادارة عن طريق الاصوات التراكمية، فضلاً على الحد من سيطرة مساهم معين على مقاعد مجلس الادارة.

#### - المبادئ والقواعد الارشادية:

- يرتكز هذا الدليل على المبادئ والقواعد الارشادية التالية:
- 1- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة مثل (المساهمين، أصحاب حسابات الاستثمار، موظفي المصرف، السلطات الرقابية).
  - 2- الشفافية والافصاح بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضع المصرف وأدائه المالي.
  - 3- المساواة في العلاقات بين ادارة المصرف التنفيذية ومجلس الادارة من جهة، وبين مجلس الادارة والمساهمين من جهة أخرى.
  - 4- المسؤولية: من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.
  - 5- المراجعة والتعديل: يقوم المصرف بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر، وكلما اقتضت الحاجة بهدف مواكبة المتغيرات والمستجدات في احتياجات وتوقعات المصرف والسوق البنكي.



## الباب الأول: مجلس الإدارة

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة ما يلي:

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

### تشكيل المجلس

- 1- تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات بعد أخذ موافقة هذا البنك، ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى.
- 2- يجب ان يكون عدد أعضاء المجلس (7) أعضاء على الأقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي، على ان لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (4) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس، مع عضو يمثل الأقلية من المساهمين حيث يجوز أن يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين.
- 3- ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.
- 4- يتولى نائب رئيس المجلس مهام الرئيس عند غيابه أو تعذر رئاسته اجتماع المجلس.
- 5- يفضل أن يكون أحد أعضاء المجلس من العناصر النسوي كحد أدنى.

## مؤهلات عضو المجلس واستقلاليته:

### - اختيار عضو مجلس الإدارة

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

### - شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة.

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

#### - دور رئيس المجلس:

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

#### - تنظيم أعمال المجلس:

1. يجب ان لا تقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
2. 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.
3. -على أعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس، ويمكن استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو لمرتين كحد أعلى خلال السنة.
4. في حال بلغ عدد الغياب (3) مرات أو أكثر خلال السنة) وجب على رئيس المجلس اخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.
5. يكتمل نصاب اجتماع مجلس الادارة في حالة حضور (50%) من الأعضاء أو (4) أعضاء أو أيهما أكثر.
6. تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين، فإذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.
7. تصدر قرارات المجلس بتوقيع كامل اعضائه الحاضرين شخصياً (او من خلال الفيديو او الهاتف) وامين سر المجلس على محضر الاجتماع، وتختتم بختم المصرف خلال مدة لا تزيد عن (10) ايام عمل ويكون المجلس مسؤولاً عن قراراته ومتابعتها.



8. على 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 مرئياً وصوتياً وان تحفظ لديه.
9. على الادارة التنفيذية تقديم معلومات تفصيلية لأعضاء المجلس بما سوف يعرض في الاجتماع قبل (5) ايام عمل على الاقل من تاريخ موعد اجتماع المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك قبل الاجتماع.

#### - اختيار وتعيين المدير المفوض

1. يعين مجلس ادارة المصرف أحد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف.
2. يجب على المدير المفوض الذي يتم تعيينه الوفاء بالشروط الاتية كحد أدنى:
  - يجب على جميع الشروط المنصوص عليها استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 والشركات.
  - التفرغ التام لأداره العمليات المصرفية اليومية.
  - ان يكون حاصلًا على شهادة البكالوريوس على الأقل في العلوم المالية والمصرفية، او ادارة الأعمال ، او الاقتصاد ، او القانون ، أو التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي .
  - التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة.

#### - مهام ومسؤوليات المجلس:

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

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



19. نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، اضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم، فضلا على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعا لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.
20. التأكد من ان المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Sustainability principles) الوارد ذكرها في الملحق رقم (1) في هذا الدليل.
21. اتخاذ الإجراءات الكفيلة ب ايجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة " من جهة، و "الادارة التنفيذية"، من جهة اخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه ايجاد اليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة ".
22. اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح.
23. تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض أم الادارة التنفيذية سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحولات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان).
24. اعتماد خطة احلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا.
25. التأكد من اطلاع الادارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد غسل أموال الإرهاب يوميا، واعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فورا في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الارهابيين.
26. يجب تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأتي:
- وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الإشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه 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 .



27. على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة أعضاء مجالس أو هيئات المديرين والأدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها
28. على مجلس الإدارة الأشراف على جودة الأفصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.

#### - مهام ومسؤوليات امين سر المجلس:

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

1. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين جميع المداولات والاقتراحات والاعتراضات، والتحفظات، وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس، مع ضرورة اعتماد الصوت والصورة او اي وسيلة يراها مناسبة تضمن تدوين جميع الملاحظات التي تذكر اثناء اجتماع المجلس مع تسجيل وحفظ وتوثيق سجلات ومحاضر اجتماعات المجلس بعد توقيعها من اعضاء المجلس فضلاً على الصوت والصورة (فيديو).
2. عرض الموضوعات وذلك بعد اعداد خلاصة موجزة بكل موضوع منها، وبيان رأي الادارة التنفيذية واللجان المختلفة فيها، وربط الوثائق والاوليات بكل موضوع وتقديمها لرئيس المجلس للموافقة على عرضها.
3. تزويد كل عضو بملخص كاف عن اعمال المصرف، عند الانتخاب او التعيين او عند الطلب.
4. التداول مع اي عضو جديد وبمساعدة المستشار القانوني او مدير الشؤون القانونية للمصرف حول مهمات ومسؤوليات المجلس ولاسيما ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهمات والصلاحيات والامور الاخرى الخاصة بالعضوية ومنها مدة العضوية ومواعيد الاجتماعات فضلاً على تزويد العضو الجديد بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل المصارف والتعليمات الصادرة عن هذا البنك والتي تخص عمل المجلس وبما فيها ما جاء في الدليل.
5. تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس وذلك بموافقة رئيس المجلس.
6. التأكد من توقيع اعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس، واية موضوعات تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.
7. استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس.
8. ترقيم القرارات بشكل تسلسلي من بداية السنة الى نهايتها ( رقم القرار، رقم الجلسة، التاريخ).
9. ضمان الامتثال لجميع المتطلبات القانونية فيما يتعلق بشؤون المجلس.
10. تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماعات الموقعة.
11. فيما يتعلق بالمساهمين واجتماعات الهيئة العامة: التواصل مع المساهمين والمساعدة في تنظيم اجتماعات الهيئة العامة.
12. الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين.
13. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
14. ارسال الدعوات الى المساهمين والى البنك المركزي والى مسجل الشركات.

15. تأمين حضور اعضاء مجلس الادارة واعضاء الادارة التنفيذية والمدقق الخارجي.
16. الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة.

## الباب الثاني: هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية

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

### - اجتماعات الهيئة الشرعية:

- يجب أن تعقد الهيئة الشرعية (6) اجتماعات في السنة على الأقل لمتابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف.
- يجب أن تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
- على أعضاء الهيئة الشرعية حضور اجتماعاتهم حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس، ويمكن استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو لمرتين كحد أعلى خلال السنة.
- في حال بلغ عدد الغياب (3) مرات أو أكثر خلال السنة) وجب على رئيس الهيئة الشرعية إخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.

### - مهام ومسؤوليات الهيئة الشرعية:

- مراقبة أعمال المصرف وأنشطته من حيث توافقتها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أية محظورات شرعية.
- إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر بعد المصادقة عليها، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف.
- تقديم الإرشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها وأدوات التمويل الإسلامي.
- اقتراح دورات التدريب الشرعي اللازم لموظفي المصرف وذلك بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية.



- حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وعرض تقرير الهيئة الشرعية من رئيسها او من يفوضه من اعضاء الهيئة بهدف اعتماده.
- تكوين وابداء الراي بمدى التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بحيث تقوم الهيئة بما يلي
  - مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الداخلي الشرعي السنوي، الذي يرفع للجنة التدقيق من قبل قسم التدقيق الداخلي الشرعي.
  - اصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي، بحيث يتضمن مدى فاعلية الضوابط الشرعية الداخلية، واي مواطن ضعف في انظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الاثر الجوهري، على ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس، والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين، ونسخة عن كل منهما للبنك.
- ابداء الراي في عقد تأسيس المصرف والنظام الاساسي والتأكد من انسجامها مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 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 والكترونياً.
- يكون للهيئة الشرعية امانة سر تمارس المهام الآتية:
  - 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.

#### - ملانمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية

1. يجب ألا يقل التأهيل العلمي لرئيس الهيئة عن الماجستير ومن جامعة معترف بها في تخصص العلوم الشرعية وتشمل فقه المعاملات وان يتمتع بخبرة لا تقل عن (3) سنوات بعد التخرج في مجال التدريس او البحث العلمي في مجال التمويل الإسلامي.
2. يجب ان يكون أعضاء الهيئة من الحاصلين على شهادة البكالوريوس على الأقل في حقل الاختصاص.
3. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة، إذا وجد انه لا يحقق اي من الشروط الواردة في البند (2) من هذه المادة، او اي سبب اخر يراه مناسباً لعدم الموافقة.
4. عند الحاجة لتعيين اعضاء في الهيئة من المقيمين خارج العراق، يشترط ان لا يزيد عددهم عن (2) من أصل (5) أعضاء.
5. يجب ان يكون رئيس واطعاء 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).

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

### (2) تنظيم اعمال اللجان:

- تعقد اللجان اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة اعمال كل لجنة.
- يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر اجتماعات اللجنة وتدوين توصياتها بحسب الصلاحيات الممنوحة لها.
- يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للتصويت عليها.
- تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى مجلس الإدارة.



- يتم تشكيل اللجان المؤقتة بقرار من المجلس او بطلب من هذا البنك ويحدد القرار تشكيل اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها والمدة المطلوبة لانجاز عملها.

### ➤ لجنة التدقيق:

- تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من اعضاء مجلس الادارة ولا يجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.
- يجب ان يتأكد المجلس من ان كل اعضاء اللجنة يملكون مقدره وخبرة مالية مناسبة تشمل:
  - خبرة في ممارسات واجراءات التدقيق.
  - فهم وسائل وطرق التدقيق الداخلي واجراءات اعداد التقارير المالية.
  - إدراك للمبادئ المحاسبية المنطبقة على القوائم المالية للمصرف.
  - إدراك مهام واهمية لجنة التدقيق.
  - القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل، قائمة التدفق النقدي، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.
- مهام وصلاحيات اللجنة:
  1. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
  2. القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف.
  3. انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
  4. 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.
  5. التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
  6. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
  7. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة.
  8. اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة.
  9. التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.
  10. التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها " المعايير الدولية للإبلاغ المالي

" (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة ، وان يتأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.

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

- فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
- فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات " العمليات الخاصة " ( Know Your Customer ,KYC ) ، والمهام والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بأعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
- مراقبة " الامتثال الضريبي الأمريكي " ( Foreign Account Tax Compliance Act , FATACA ) .
- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو اثر جوهري.
- تقرير من المدقق الخارجي يبين رايه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.
- علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي :
  - اقتراح الأشخاص 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 مهام تنفيذية وضمن استقلاليتهم.



- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس.
- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى هذا البنك.
- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية على ان يكون ذلك منصوصاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤول إدارة الامتثال مسؤول مكافحة غسل (4) مرات على الأقل في السنة، بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

#### ➤ ثانياً: لجنة إدارة المخاطر:

- تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل، ويجب ان يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.
- مهام اللجنة:
  - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
  - مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الادارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
  - مراقبة "المخاطر الائتمانية"، التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" أو "المدخل المستند للتصنيف الداخلي"، و"المخاطرة التشغيلية"، و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الإشرافية"، و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
  - تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الإقليمي.
  - مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل ( III ) ، شاملاً ذلك معايير السيولة.



- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل، ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور اجتماعاتها من أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية استيضاحها.
- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.
- الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.
- تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.

### ➤ لجنة الترشيح والمكافآت:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.
- مهام اللجنة:
- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
- إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها مع الأخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:
- أن تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الأجل على الاعتبارات الانية أو القصيرة الأجل.
- مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الأجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.

- التأكيد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة 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 و فاعلية 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.
- التأكيد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والإسلامية).
- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.

#### ➤ لجنة الحوكمة المؤسسية:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.
- مراجعة تطبيق هذا الدليل، والاشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته، وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- اشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.

### ثانياً: اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويمكن حضور 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 الأقل او كلما دعت الحاجة.
- مهام اللجنة:
  - تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات " حقوق الملكية" و " ادوات الدين " ، شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
  - اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها.
  - مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.



### ثالثاً: لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

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

1- يجب أن يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف ويقع على عاتق المجلس، ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك، وحسب ما هو محدد في مسؤولياتهم المذكورة في هذا الدليل.

### 2- إطار عمل الإدارة التنفيذية:

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

### 3- مهام الإدارة التنفيذية:

- إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها.
- تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بزمّة 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 وتسهيل انجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف.

- الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
- التنسيق بين 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 يومياً، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد درج اسمه في قائمة تجميد أموال الارهابيين.
- ضرورة الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية في المصرف.
- الشروط الواجب توافرها عند تعيين الإدارة التنفيذية للمصرف:
  - ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر، ما لم يكن المصرف الاخر تابعا لذلك المصرف.
  - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال المصرف.
  - ان يكون حاصلأ على الدرجة الجامعية الاولى، كحد أدنى في العلوم المالية او المصرفية، أو ادارة الاعمال، أو المالية، أو المحاسبة، أو الاقتصاد، أو القانون، أو تقنية المعلومات والتي لها علاقة بأعمال المصرف.
  - ان تكون لديه خبرة في مجال أعمال المصارف، أو الأعمال ذات الصلة، حيث لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء، منصب المدير العام او 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 اي عضو في الادارة 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 ادارياً او ضمن الادارة التنفيذية في اي مصرف اخر.
- يجب اخطار البنك المركزي بإقالة او استقالة اي موظف في الادارة التنفيذية، وذلك في غضون ( 3 ) ايام، كما يجب اخطاره بأسباب هذه الإقالة او الاستقالة.



- لا يجوز للشخص الذي كان موظفا في الإدارة 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

1. يجب على مجلس الإدارة التأكد من بذل العناية الواجبة لترتيب الشؤون المتعلقة بأعمال المصرف والشؤون المتعلقة بالأعمال الشخصية بطريقة تؤدي الى تجنب تضارب مصالحه الشخصية مع مصالح المصرف.
2. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح، الذي قد ينشأ عندما يكون المصرف جزءاً من مجموعة مصرفية، والإفصاح كتابية عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بالشركات داخل المجموعة.
3. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة، بحيث تشمل على تعريف هذه الأطراف، أخذاً بالاعتبار التشريعات، والسياسات، والاجراءات، وآلية مراقبتها، بحيث لا يسمح بتجاوزها.
4. 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.
5. على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني واعامها على جميع الموظفين بحيث تتضمن كحد أدنى ما يأتي:
  - عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.
  - قواعد واجراءات تنظم التعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة.
  - معالجة الحالات التي قد ينشأ عنها تضارب المصالح.
6. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها، وتنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة، وتتجنب تعارض المصالح.
7. يجب ان يحصل أعضاء المجلس على المعلومات الهامة في الوقت المناسب وبصورة واضحة ودقيقة ليتمكنوا من الوفاء بواجباتهم وأداء مهامهم على أكمل وجه.
8. على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف، الذين يمتلكون (1%) أو أكثر من رأس مال المصرف، والجهة التي 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.

(1 مؤهلات موظفي إدارة التدقيق الداخلي:

1,1) 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.

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

(2) علاقة التدقيق الداخلي بالمجلس :

2,1) على المجلس التحقق من أن ادارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق لضمان استقلاليتها.

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

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

2,4) إعداد دليل عمل لسياسات واجراءات ادارة التدقيق الداخلي على ان يعتمد الدليل من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة ويخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق كل سنة او سنتين في الأقل.

2,5) تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة التدقيق الشرعي في حالة المصرف الإسلامي مرة واحدة على الأقل سنوياً او كلما دعت الحاجة الى ذلك.

## ثانياً: التدقيق الشرعي الداخلي

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

### (1) علاقة هيئة الرقابة الشرعية بالتدقيق الشرعي الداخلي:

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

### (2) علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي

- 1,2) ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين، وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال باي موظف داخل المصرف، بحيث يمكنهم من اداء المهمات الموكلة إليهم، واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي.
- 2,2) اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي، وذلك من خلال:



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

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

(2,3) التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى ان يتوفر في العاملين الحد الأدنى من المتطلبات الآتية :

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

(2,3,2) ان يكون رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي حاصلاً على (شهادة المراقب والمدقق الشرعي والتي تضم شهادة (المستشار الشرعي المعتمد) و (المدقق الشرعي المعتمد) والممنوحة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) اذ ان الحصول على احدى الشهادات المذكورة اعلاه كاف لسد المتطلب.

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

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

(2,6) التحقق من ان ادارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية، وأنها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية، ونسخة منها الى لجنة التدقيق.

### ثالثاً: علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

(1) على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة والمرتبطة بها بأي شكل من الأشكال، كل خمس سنوات كحد أعلى، وذلك من تاريخ الانتخاب.

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

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

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

### ثالثاً: علاقة المجلس بإدارة المخاطر

- (1) التأكد من ان إدارة المخاطر تراقب ادارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- (2) على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- (3) على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء "اختبارات الضغط" بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات (المشاهد) المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- (4) على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف، بما يتوافق مع مقررات " لجنة بازل للرقابة المصرفية بازل ( II ) وبازل ( III ) واية معايير دولية أخرى، بحيث تكون هذه المنهجية شاملة، وفعالة، وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن تواجه المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية، وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية، والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ المصرف برأسمال كاف لمواجهة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها.
- (5) على المجلس، قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة المصرف، الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر.
- (6) على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر في المصرف، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح هذه الادارة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من ادارات المصرف الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- (7) يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
- (8) قياس مدى استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر واجراء أي تعديلات عليها إذا لزم الامر وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف.
- (9) استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح امداد الإدارة العليا بالمصرف ولجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضح التجاوزات على هذه الحدود و أسبابها و الخطة التصحيحية اللازمة بها.

## 10) تتكون مهمات إدارة المخاطر كحد أدنى مما يأتي،

- 10,1) دراسة وتحليل جميع أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف
- 10,2) اعداد " اطار ادارة المخاطر " ( Risk Management Framework ) في المصرف وعرضه على المجلس.
- 10,3) تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة جميع أنواع المخاطر.
- 10,4) تطوير منهجيات تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر.
- 10,5) رفع تقارير للمجلس، من خلال لجنة إدارة المخاطر، ونسخة للإدارة التنفيذية، تتضمن معلومات عن "منظومة المخاطر" (Risk Profile) الفعلية لجميع أنشطة المصرف، بالمقارنة مع "وثيقة المخاطر المقبولة" (Risk Appetite) ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- 10,6) التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع "أنظمة المعلومات الإدارية " المستخدمة (Management Information System, MIS) .
- 10,7) تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن " تعرضات " (Exposures) المصرف للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- 10,8) توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

### خامساً: علاقة المجلس بإدارة الامتثال

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



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

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

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

2،1) نسخ من جميع السجلات التي يتم الحصول عليها من خلال عملية العناية الواجبة في التحقق من المعاملات، بما في ذلك الوثائق الدالة على هويات عملاء المستفيدين الفعليين والملفات المحاسبية ومراسلات العمل.

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

2،3) السجلات المتعلقة بتقييم المخاطر أو أية معلومات مقررة من اجرائه أو تحديثه.

3) اعتماد برامج لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتضمن:

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

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

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

### سابعاً: علاقة المجلس بأصحاب المصالح

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

1،1) اجتماعات الهيئة العامة.

1،2) التقرير السنوي وتقرير الحوكمة.

1,3 ( تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية ، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعته المالي خلال السنة .

1,4 ( الموقع الإلكتروني للمصرف .

1,5 ( تقرير عن قسم علاقات المساهمين .

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

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

4 ( على المجلس ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفر العوامل الآتية كحد أدنى:

4,1 ( التأكد من اطلاع أعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.

4,2 ( عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آراءهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف .

4,3 ( الإفصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل أعضائه وبالتحديد الأعضاء غير التنفيذيين في إطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لآراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف - على رؤساء لجنتي "التدقيق" والترشيح والمكافأة" واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس ، حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة .

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

### ثامناً: الإفصاح والشفافية

1 ( على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.

2 ( يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

3 ( على المجلس التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" ( International Financial Reporting , Standards , IFRS ) وتعليمات البنك المركزي

والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.

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

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

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

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

6,2 ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس.

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

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

6,5 معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال المصرف، وعضويته في لجان المجلس، وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات أخرى، والمكافآت بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرف ان وجدت، وذلك عن السنة السابقة، وكذلك القروض الممنوحة له من المصرف، وأية عمليات أخرى تمت بين المصرف، والعضو، أو بين الأطراف ذوي العلاقة به.

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

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

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

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

6,10 ( أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1% أو أكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك ( 5% أو أكثر) من رأس مال المصرف، مع "تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات، أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.

7) نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.

8) سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وما تم بشأنها.



### ثامناً: (حقوق المساهمين)

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



التاريخ: 2024/5/20

## تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام (2023)

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

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

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

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

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

نوضح رأينا بما نتج عن اشرافنا وتدقيقنا لمعاملات المصرف لعام (2023) :-

- ان العقود والمعاملات التي ابرمها المصرف للفترة من (2023/1/1) ولغاية (2023/12/31) لقد تم الاطلاع عليها وكانت تسري وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- كانت السياسة المتبعة لاحتساب وتوزيع الارباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار للفترة المذكورة تتفق والاسس العامة لمبادئ الدين الاسلامي الحنيف.

نسأل الله العلي القدير ان يوفقنا لما يرضاه

د. محمد هاشم حمودي

رئيس الهيئة

رجاء داود سعودي

عضو الهيئة

محمد حلو خفي

عضو الهيئة

د. بشار صبيح محمد

عضو الهيئة

علاء سلمان محمد

امين سر الهيئة





## تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023

### السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الثقة الدولي الاسلامي

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبناء على ماورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2023.

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

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

1. تم التأكد من التزام المصرف بالا فصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى، وتم التأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي حيث قام المصرف المصرف بالإفصاح عن المعايير الإسلامية الجديدة وغير سارية المفعول والمعايير الإسلامية والتي لم يكن لها اثر على البيانات المالية. ، والإفصاح عن اهم السياسات المحاسبية.
2. مارست اللجنة أعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2023 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجراؤها خلال عام 2023.
3. اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الثقة وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الوارد ومتابعه معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف.
4. تدعم اللجنة توجه إدارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الإداري والعمليات لأعمال المصرف وتوزيع الأعمال بشكل يزيد من صلابة نظام الرقابة الداخلي.
5. تدعم اللجنة وضع إجراءات العمل المكتوبة وإعادة توزيع الصلاحيات حيث تم الاطلاع على التعديلات على منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
6. تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه بالانتمان وضوابط مكافحة 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.





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



السيدة صبيحة عيدان عباس  
عضو

السيدة أسراء علي محي الدين  
عضو

السيد ضامن تيمور علي  
رئيس اللجنة

2024/05/19