



REF.:

DATE: / /



العدد: ٨٩٩ / ج  
التاريخ: ٢٩ / ٥ / ٢٠٢٣

الى / هيئة الاوراق المالية

م / الحسابات الختامية ٢٠٢٣

يهديكُم مصرفنا اطيب تحياته ...

نرسل اليكُم ربطاً نسخة مصدقة من الحسابات الختامية لمصرفنا كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

راجين التفضل بالاستلام .

مع فائق الاحترام والتقدير ...

عيث قاسم شاكر  
المدير المفوض

٢٠٢٣/٥/٢٩





مجلس مهنة مراقبة و تدقيق  
الحسابات

العنوان :- مصرف نور  
العراق الاسلامي للاستثمار  
والتمويل /2023  
تاريخ الاضافة في النظام :-  
28/05/2024

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

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُوجد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



060733197341818X06073347101596133

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

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بإمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM\_NDC2024



# التقرير السنوي

التقرير السنوي الخامس 2023

مصرف نور العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل (ش.م.خ)  
رأس المال ٢٥٠ مليار دينار عراقي

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31-12-2023

(AAOIFI) معايير المحاسبة الدولية والأسلامية



نائب رئيس مجلس الإدارة  
السيد رعد طه أمين

رئيس مجلس الإدارة  
السيد عبدالله يونس فرحان

اعضاء مجلس الإدارة  
الأصليين

السيد عبدالله يونس فرحان  
السيد رعد طه أمين  
السيد غيث قاسم شاكر  
السيدة هدى عادل شاكر  
السيد جعفر عبد الهادي جعفر  
السيد ابراهيم محسن شلش  
السيد علي عبد القادر احمد

اعضاء مجلس الإدارة  
الاحتياط

السيد حسين ابراهيم حسين  
السيد موفق محمد خميس  
السيدة هبة عدنان عمران  
السيدة هبة وليد عابد  
السيدة هدى عبدالله شريف  
مصرف عبرالعراق يمثلته عبدالامير جواد خيون

المدير المفوض  
السيد غيث قاسم شاكر

مراقب الحسابات الخارجي  
شركة احسان شميران يوسف الياسري وشريكته سندس سعدي حسين فوزي  
الروزنامجي لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



## الرؤيا - الرسالة - القيم الجوهرية

### رؤيتنا

ان يكون مصرف نور العراق الإسلامي مصرفاً متميزاً في منتجاته وخدماته بما يلبي احتياجات الزبائن وفق أحكام الشريعة الإسلامية .

### قيمنا ورسالتنا

تقديم المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بجودة عالية وبأسعار منافسة وبتقنيات متطورة لتحقيق تطلعات جميع الشركاء.

### اهدافنا وقيمنا الجوهرية

- خدمة المجتمع واجب أساسي لدينا .
- موظفونا هم أهم مواردنا .
- أولويتنا القصوى ارضاء المتعاملين معنا وتوسيم قاعدتهم .
- الشفافية القصوى أساس مصداقيتنا .
- اخلاقيات التعامل نهجنا .
- نلتزم بالتطوير المستمر .



بسم الله الرحمن الرحيم

### كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين...

حضرات الضيوف الكرام ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

في البداية وبالاصالة عن نفسي وعن أعضاء مجلس إدارة مصرف نور العراق الإسلامي وإدارته التنفيذية وكافة الموظفين بسعدني ويشرفني، ان أقدم لكم التقرير السنوي الثامن للمصرف والذي نستعرض فيه اهم الإنجازات التي تمكن المصرف من تحقيقها خلال العام 2023، وتجسيدا للرؤية والأهداف التي قام لجلها مصرف نورالعراق الإسلامي استمر المصرف بمجلس إدارته والإدارة التنفيذية، في العمل على ترجمة خطته الاستراتيجية وخطة عمله والتي تحورت في تقييم أداء المجلس ولجانه وأعضائه وفق متطلبات الحوكمة، والعمل مع الإدارة التنفيذية لا سيما في ما يتعلق بإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال والامتثال.

هذا إلى جانب بناء قاعدة متينة من الزبائن وتوفير خدمات ومنتجات مصرفية منافسة، وتطوير كفاءة وفعالية أداء المصرف وتنمية الشراكات، إضافة إلى تعزيز المسؤولية المجتمعية وذلك في ضوء مسيرته التي انطلقت لتحقيق الريادة في مجال العمل المصرفي الإسلامي لقد تميز العام المنصرم على الإصرار وتحقق المسؤولية والشراكة التي نعتز بها في خدمة زبائننا عبر تقديم أفضل الخدمات المصرفية وفق ضوابط واحكام الشريعة الإسلامية، مما أسهم في تعزيز التنمية المستدامة التي تجمع القدرات وتوحد الجهود نحو ذات الهدف الـ هو النهوض بالقطاع المصرفي بما يتوافق مع رؤية وتعليمات البنك المركزي العراقي لتحقيق الشمول المالي.

وبخطى ثابتة واصل مصرف نورالعراق الإسلامي منذ انطلاقتها في نهاية العام 2016 بالعمل على ترسيخ مكانته المصرفية على خارطة القطاع المصرفي العراقي، وذلك من خلال تطبيقه الممارسات المصرفية الفضلى، والتزامه بالتعليمات والقوانين النافذة وتقديمه خدمات ومنتجات مصرفية إسلامية متطورة ومبتكرة اعتمادا على التكنولوجيا الحديثة التي تستجيب لتطلعات كافة الشرائح المجتمعية وتلبي احتياجاتهم المصرفية وإيماناً برؤيتنا في تعزيز قيم المصرف نحو بناء الشراكة والثقة والحدثة والابتكار والولاء والالتزام والتميز والتنوع نجح المصرف في الاستحواذ على ثقة زبائنه وان تكون وجهتهم الأولى للحلول المصرفية المتميزة وفق الضوابط الإسلامية، عبر رفدهم بمنتجات وخدمات مصرفية عصرية لتحقيق تطلعات جميع احتياجات الأفراد وكافة الشرائح والفئات، وهذا ساهم بشكل مباشر في تعزيز التنمية الاقتصادية.

ومنذ اليوم الأول لنشأة المصرف اولت إدارته التنفيذية اهتماماً باعداد كادر مصرفي مميز وملتزم بتطبيق رؤيته ورسالته وذلك من خلال توفير بيئة عمل محفزة، وتطوير أدائهم المصرفي عبر إلحاقهم بدورات تدريبية محلية ودولية، إضافة إلى تعزيز مشاركتهم في العديد من الندوات والمؤتمرات لفضل مهارتهم في الأعمال المصرفية.

حرص المصرف جاهدا للحفاظ على قاعدة راسمال قوية من خلال الاستثمار في القطاع الاقتصادي والتجاري من خلال توجهات المصرف لاستخدام موارده المالية بصورة سليمة والمساهمة في انعاش القطاع الاقتصادي للبلاد للتوجه نحو انشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة اهداف في وقت واحد . قام المصرف بشراء قطعتي ارض بمساحة (30دونم) الواقعة في بغداد / الدورة / قرب مول العراق وبمبلغ (37,337,662,250) دينار لغرض بناء مجمع سكني حديث ضمن مواصفات عالية . بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة قسم مراقبة المصارف الإسلامية شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية بالعدد (13906/3/9) في 2021/7/15 وكتاب شعبة مراقبة الضمانات العقارية المرقم بالعدد (25232/3/9) والمؤرخ (2021/12/7).

إشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف / قسم مراقبة المصارف التجارية العدد (439/2/9) في (2023/8/2) بزيادة رؤوس أموال المصارف بما لا يقل عن (400) مليار وخلال مدة اقصاها 2024/12/31 واستنادا لكتاب البنك المركزي العراقي والخاصة بضوابط الاندماج بالعدد (271/3/9) في (2019/6/30) قرر مجلس ادارة مصرف نور العراق الإسلامي بجلسته المرقمة (2023/2/7) في (2023/7/25) بالاندماج مع شركة مصرف عبر العراق وبراس مال أكثر من (400) مليار . وتمت مخاطبة البنك المركزي العراقي لاستحصال الموافقات الرسمية للاندماج بموجب كتابنا العدد (1349/1) في 2023/7/25

تم الاستثمار في راسمال مصرف عبر العراق عن طريق شراء(19.240.000.000) سهم وبتكلفة بلغت (25.910.500.000) دينار وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف التجارية / شعبة المعايير والامتثال العدد (31586/2/9) في 2022/12/8 حيث تم استثناء المصرف من التعليمات والضوابط ، علما ان هذه الاستثمارات تدرج في جدول الاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر .

شراء قطعة أرض زراعية لتكون مقرا للدارة العامة والفرع الرئيسي (أرض مشروع مول العراق) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(11429/3/9) في 2022/5/18 شرط تقديم تعهد خطي بنقل ملكية الأرض باسم المصرف مع سند الملكية وتزويدهم بنسب انجاز كل (3) أشهر .

كما يسعدني ان اشارككم هذا اليوم لمناقشة التقرير السنوي الثامن والاستماع الى تقرير مراقب الحسابات والفقرات المعروضة بجدول الاعمال رغم الظروف الاستثنائية التي يمر بها البلد والظروف الاقتصادية التي ليزال الاقتصاد العراقي يعاني منها والذي انعكس بدوره على الأنشطة المصرفية العامة وعلى المصرف خاصة فقد بلغ العجز المتراكم لسنة 2023 (4.752.884) الف دينار (فقط أربعة مليار وسبعمائة واثنان وخمسون مليون

وثمائنة وأربعة وثماتون الف دينار لأغیر)، حيث ان اهم اسباب الخسارة المتحققة كانت نتيجة الغرامات المفروضة على مصرفنا والخاصة بمزاد الحوالات الخارجية لسنوات من (2015 لغاية 2019) بموجب كتاب البنك المركزي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراجعة عمليات بيع وشراء العملة الأجنبية المرقم بالعدد (16912/9/9) و (16914/9/9) بتاريخ (2021/08/26) و(7683/9/9) بتاريخ 2022/3/30.

الاستدامة المصرفية. تعد الاستدامة واحدة من أكثر الموضوعات إلحاحا والتي تؤثر على مجتمعنا اليوم وقد قام مصرفنا بتطبيق الاستدامة المصرفية واعداد تقرير خاص بها للسنة الثانية على التوالي، والتي تشمل الجوانب البيئية، مثل (تغير المناخ ونُدرة الموارد؛ الجوانب الاجتماعية، مثل حقوق الإنسان والاندماج المالي والاستثمار المجتمعي وخصوصية البيانات، وإدارة المخاطر ومكافحة الفساد والممارسات التجارية الأخلاقية). وهناك حاجة متزايدة من المستثمرين والزبائن والمنظمين وموظفينا لمزيد من الشفافية في نهجنا تجاه قضايا البيئة والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ونحن ندرک ان المساهمة الكبيرة التي يمكن ان يقدمها المصرف للمجتمع من خلال تبني ممارسات الأعمال لمعالجة هذه المشكلات لا سيما من خلال النشاطات التمويلية، علاوة على ذلك، نعتقد ان النهج الاستباقي للاستدامة يعزز مرونة



أعمال مصرفنا ويدعم الأداء المالي المستدام . استجابة لهذه المطالب الخارجية، ولدعم رؤية مصرفنا في أن يصبح أحد المصارف الرائدة في العراق فقد حدد مصرفنا إستراتيجية وسياسة للاستدامة وقد تم تطوير ذلك بما يتماشى مع المعايير والضوابط، حيث ان الغرض من هذه السياسة نهج المصرف للاستدامة والتزامات الحوكمة المؤسسية والبيئية والاجتماعية على مستوى المصرف، والتي تغطي التأثيرات المباشرة وغير المباشرة للأعمال، لضمان اتباع نهج متسق عبر المؤسسة . توفر هذه السياسة لمحة عامة عن التزامات مصرفنا المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية، بدلاً من مجموعة مفصلة من القواعد للتنفيذ، كما هو مطلوب، فيتم استكمال هذه الاستراتيجية بسياسات خاصة بالموضوع وبيانات الموقف والمبادئ التوجيهية لدعم التنفيذ الفعال عبر جميع الأقسام ذات الصلة (الأعمال والدعم والمراقبة) كحد

أدنى، حيث تتطلب هذه السياسة الامتثال لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية للحوكمة المؤسسية والبيئية والاجتماعية في الأسواق التي يعمل فيها المصرف، وأنها تلتزم بمبادئ الاستدامة لحماية البيئة وحقوق الإنسان والعمالة ومكافحة الفساد.

ومجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات العالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، وقد قام المصرف بتطبيق بعض معايير المحاسبة الإسلامية الشرعية والمحاسبة الدولية في عرض البيانات المالية.

وفي الختام لايسعني إلا أن اغتنم الفرصة لأوجه شكري وتقديري للبنك المركزي العراقي الذي له الدور في تعزيز البيئة الملائمة ودعم عملية النمو وتعزيز الثقة بالاقتصاد العراقي والقطاع المصرفي والحفاظ على الاستقرار النقدي. كما أتوجه بالشكر لجميع الجهات الداعمة والساندة للقطاع المصرفي منها دائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية لحرصهم على إدارة سوق رأس المال وكل الثناء والتقدير للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم المصرف واستمرار ازدهاره.

متمنين دوام التقدم والنجاح للجميع  
والسلام عليكم ورحمة الله

رئيس مجلس الإدارة  
السيد عبدالله يونس فرحان

# تقرير مجلس الإدارة





## تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول / 2023

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف نور العراق الإسلامي المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الإدارة ان يقدم تقريره السنوي الثامن لعام 2023 متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير .

### أولاً / نبذة عن المصرف ...

#### 1-1 تأسيس المصرف:-

تأسست شركة سما بغداد للتحويل المالي بتاريخ 2009/05/04 وبموجب شهادة التأسيس المرقمة 71456 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها الى (45) مليار دينار عراقي بتاريخ 2015/10/11 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 22579 وأكتملت الإجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة سما بغداد للتحويل المالي الى مصرف سما بغداد الإسلامي وزيادة رأسمال الشركة الى (100) مليار دينار عراقي بتاريخ 2016/01/11 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 588 وزيادة رأسمال الشركة الى (250) مليار دينار عراقي بتاريخ 2016/09/19 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 770/6/1 وانتهاء إجراءات تحول النشاط.

واستناداً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي المرقم 97 لسنة 2016 والمتخذ بجلسته المرقمة 1540 بتاريخ 2016/06/05 بالموافقة على منح مصرف سما بغداد الإسلامي للاستثمار والتمويل الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي بمراعاة قانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم 39 لسنة 2015 بموجب كتابهم العدد 10532/8/9 بتاريخ 2016/07/04 تم الحصول على الموافقة بتغيير اسم المصرف من (سما بغداد الإسلامي للاستثمار والتمويل) الى (نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 16770 بتاريخ 2016/09/19 وقد باشر المصرف بأعماله الرسمية وفتح الأبواب أمام الزبائن اعتباراً من 2016/08/11 .

#### 2-1 أنشطة واهداف المصرف الرئيسية:-

يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة أخذاً بنظر الاعتبار تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمارات المقيدة والمطلقة) ومنح التمويل الإسلامية من مرابحات وأستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي ومن أهدافه الرئيسية توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبى احتياجات الزبائن وتحت إشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون المصارف العراقية المرقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 وقانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم 39 لسنة 2015.

#### 3-1 ملخص البيانات المالية للسنوات الثلاث الماضية:-

(المبالغ أدناه تقرب مليون)

التفاصيل	2023	2022	2021
إجمالي الموجودات	468,500	359,598	283,895
التمويلات الإسلامية	167,483	135,211	54,767
الاستثمار	100,083	96,383	70,821
ودائع الزبائن	5,257	10,618	4,782
رأس المال	250,000	250,000	250,000
الفائض / العجز المتراكم	(4,752)	(1,889)	(1,539)
ربحية السهم الواحد الأساسية	0	0	0



#### 1-4 الموازنة التخطيطية:-

هي تعبير كمي عن الأهداف التي تسعى الإدارة الى تحقيقها في المدى القصير والمدى الطويل ويمكن التعبير عن الموازنة على أنها مجموعة من الأدوات التي تستخدمها الإدارة في تحقيق الأهداف فهي أداة تخطيط , تحكم , اتصال , تنسيق , تحفيز وأداة للرقابة وتقييم الأداء كما يجب أن تغطي الموازنة التخطيطية كافة أوجه النشاط المصرفي وتكون شاملة ومنسقة , وحصراً من مصرفنا على تقديم الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية لذا تم إعداد الموازنة التخطيطية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي .

أدناه ملخص البيانات العالية التخمينية مع البيانات الفعلية مع نسب النمو والانحراف:

التفاصيل	تخطيطي 2023	فعلي 2023	نسبة
			النمو والانحراف
نقدية والارصدة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية	64,575,343	13,238,082	-79%
إجمالي الموجودات الثابتة / بالصافي	112,835,292	181,014,091	60%
التمويلات الإسلامية / بالصافي	183,449,949	167,483,393	-9%
الاستثمارات / بالصافي	96,316,621	100,083,078	4%
ودائع الزبائن	10,591,565	5,257,957	-50%

تعتبر وظيفة الرقابة على كافة الأنشطة المصرفية من أهم الوظائف الأساسية الضمان التحقق من أن المصرف يسير على وفق الأهداف المخطط لها. وتعتبر الموازنات التخطيطية نموذجاً رقابياً فعالاً يمكن أن يؤدي دوراً أساسياً في هذا المجال خاصة إذا تم إعداد الموازنات التخطيطية على أساس تحديد المسؤولية الذي يتطلب تقسيم المصرف الى أقسام فرعية ويتم ربط كل قسم بمسؤوليته عن الإيرادات والمصروفات المخططة في الموازنة . حيث أن استخدام الموازنة التخطيطية في عملية الرقابة يمكن الإدارة في المصرف على معرفة مدى ملائمة الخطط والأهداف والسياسات الموضوعة مسبقاً ومقارنة نتائج الأداء الفعلي في جميع أقسام المصرف بالخطط والأهداف الموضوعة مقدماً ومتابعة الانحرافات التي تحدث أثناء التنفيذ الفعلي لتلافيف الانحرافات المستقبلية مع الأخذ بنظر الاعتبار مايلي:

• الانحرافات الناتجة عن عدم واقعية الخطة نسبة لسوء التقدير.

• تحديد الانحرافات الناتجة عن عدم كفاية رأس المال.

ويقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بأعداد تقارير نصف سنوية بالتعاون مع قسم إدارة المخاطر لتحديد وتحليل الانحرافات بين الموازنة التخطيطية والفعلية وتقديم التوصيات اللازمة ويتم تزويد القسم المالي بتلك التقارير ليتم إجراء التعديلات على الموازنة التخطيطية المعدة مسبقاً.

#### ثانياً / أهم إنجازات المصرف خلال سنة 2023 :-

يسعى المصرف جاهداً لتحسين جودة خدماته ورفع كفاءته التشغيلية للسنوات من 2021-2023، حيث تمثلت الخطة الاستراتيجية للمصرف بخارطة الطريق التي من خلالها يتمكن المصرف من تحقيق أهدافه واعتمدت الخطة على خمسة ركائز وتوجهات استراتيجية شملت جميع جوانب ومجالات المصرف المتنوعة كما أن الأهداف قد وضعت وفق جدول زمني واضح ومحدد.

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تطوير الاستراتيجية وموائمتها من خلال ترتيب الأهداف ذات الأولوية في الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية ومتابعة أداء الخطة الاستراتيجية بشكل دوري، بما يتماشى مع رؤية ورسالة وأهداف الخطة الاستراتيجية للمصرف من خلال تقرير الإنجازات وخطط التنفيذ السنوية . يقوم مجلس الإدارة عن طريق لجنة التدقيق بالمراجعات الدورية ضمن اطر زمنية محدده مسبقاً للتأكد من سلامة تنفيذ الخطة ومن خلال تشخيص مواطن القوة والضعف بناءاً على البيانات المتاحة التي تقدم من قبل الإدارة التنفيذية و تحديد مستوي الإنجاز في تحقيق مبادرات ونشاطات الخطة، وكذلك النتائج المترتبة على اية تغيرات قد تطرا على البيئة الداخلية والخارجية وفيما يلي أهم الإنجازات خلال سنة 2023:

1. لغرض إستكمال مشروع أتمتة الأعمال والذي تتضمن أهدافه الأساسية زيادة الكفاءة التشغيلية ، حماية البيانات وتقليل المخاطر ، تم إكمال تحويل عمليات السياسات الآتية الى الكتلونية على نظامنا Process Maker :

• سياسة إدارة تحديد المتطلبات BAI02.

• سياسة إدارة تحديد وتطوير الحلول BAI03.

• سياسة إدارة التغييرات BAI06.

• سياسة إدارة قبول التغيير والانتقال BAI07.

• سياسة إدارة اتفاقية الخدمة APO09.

• سياسة إدارة الموردين APO10.

• سياسة إدارة طلبات الخدمة والحوادث DSS02.

2. تحقيقاً لهدف تحسين استغلال الموارد وزيادة الأمتثال ، تم إضافة / تحديث للاستثمارات على نظام Process Maker



3. لغرض تحديث وتطوير البنية التحتية للشبكات ، تم تطبيق نظام ISE Solution على أجهزة المصرف والتي تتضمن أهدافه : مراقبة الشبكات الداخلية بين جميع الأجهزة وتقسيم الشبكات الخاصة بالمصرف الى مستويات وتحديد الوصول اليها حسب الصلاحيات .
4. تم تحديث برنامج النسخ الاحتياطي Veeam Backup لتحسين الأداء وزيادة التوافرية وتقليل المخاطر.
5. لغرض الأمتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي ولتقليل المخاطر المتعلقة تم اكمال متطلبات غرفة مركز البيانات .
6. لدعم اعمال القسم الدولي ، تم اكمال متطلبات CSP الخاصة بنظام SWIFT بالتنسيق مع شركة ايجابي .
7. لدعم الأعمال المصرفية تم :
  - تحديث نظام GoAML وحل المشاكل المتعلقة به .
  - تحديث نظام AML Report .
  - تم تطبيق تحديثات على SMS Services .
  - تحديث على نظام Capital Bank .
  - تحديث نظام Credit .
  - تحديث نظام " Debit تسجيل بيانات العملاء " .
8. تمت زيادة السعة التخزينية لكامرات المراقبة لتصل الى 6 أشهر.
9. دعماً لهدف تحديد الوصول غير المصرح به ، تم تطوير النظام الخاص باطفاء الحاسبات عند عدم توفر بصمة الحضور للموظف .
10. تحقيقاً لعمليات ضمان التوافرية وتطبيقاً لجراءات التعافي من الكوارث تم اجراء اختبار اطفاء السيرفرات داخل الإدارة العامة وتشغيل السيرفرات الخاصة بالموقع البديل واتمام العملية بصورة صحيحة وبنجاح.
11. تمت اقامة ورشة تدريبية خاصة بنظام التذاكر Tickets ، وورشة تدريبية خاصة بحالات Western Union لغرض تدريب وتطوير الكوادر الوظيفية للاقسام المختلفة .
12. تم فصل بيئة الاختبار عن البيئة الجيه للأنظمة Capital Bank-APP-test ، Capital Bank - Date base-test ، ولنظام Banks من ناحيتي Applications و DataBase تحقيقاً لأهداف أهمها زيادة التوافرية والنزاهة وتقليل المخاطر المتعلقة بالعمليات الخاصة بأعمال المصرف .
13. لغرض تطوير النظام المصرفي الإلكتروني وتحسين أداءه لدعم العمليات المصرفية الخاصة للمصرف واقسامه ، تم تطبيق التحديثات الآتية على النظام Banks Core Bank :
  - تحديث شاشات الاستشهاد للصكوك .
  - ربط القوائم السوداء المحلية والعالمية بالنظام .
14. تم تحديث نظام ال CBS وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي ، ورفع البيانات على نظام CBS .
15. اطلاق العمل في بيئة Live لنظام Privileged Access Management (PAM) لتحديد الوصول عن بعد ، وتم تفعيل Two-Factor Authentication .
16. تحديث DR الخاص بفرع جميلة .
17. دعم الأعمال المصرفية للمصرف، تم اطلاق العمل على بيئة Live لنظام Oracle BI Publisher .
18. تم نشر أجهزة نقاط البيع POS عدد (41) في مختلف مناطق محافظة بغداد خلال سنة 2023 .
19. المباشرة بتنفيذ ضوابط إدارة المخاطر للمصارف الإسلامية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي لسنة 2023 .



ثالثاً / بيانات المساهمين:-

بلغت أسهم مصرف نور العراق الإسلامي والمدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (250,000,000,000) سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار واحد للسهم:

النسبة المئوية	عدد الأسهم	المساهمون
%72.10	180,250,000,000	المساهمون العراقيون/ أفراد
%27.90	69,750,000,000	المساهمون العراقيون/ شركات

اسماء كبار مالكي الأسهم (5% فأكثر)

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	شركة مصرف عبر العراق للاستثمار	69,750,000,000	27.9%
2	حسن ناصر جعفر اللامي	24,750,000,000	9.9%
3	حيدر جواد حسن	24,750,000,000	9.9%
4	زينب عبدالكريم محمد حسين معتوك	24,750,000,000	9.9%
5	محمد ونشيار عبدالفتاح	24,750,000,000	9.9%
6	طبيبة نائر عبادي كاظم	23,999,000,000	9.6%
7	احلام يونس فرحان العيدي	14,843,400,000	5.9%

اسماء المساهمين بنسبة 1%:

ت	الاسماء	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	لا يوجد	0	0

احصائية توزيع الأسهم على المساهمين كما في 2023/12/31

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الاهمية النسبية
من 1 الى 1,000,000	51	15,500,000	%0.00
من 1,000,001 الى 10,000,000	17	117,000,000	%0.05
من 10,000,001 الى 1,000,000,000	25	1,091,600,000	%0.44
اكثر من 1,000,000,000	15	248,775,900,000	%99.51
المجموع	108	250,000,000,000	%100



ت	اسم المساهم	عدد الأسهم الكلي	عدد الأسهم المرهونة	الجهة المرهون لصالحه
1	زينب عبدالكريم محمد حسين معتوك	24,750,000,000	4,000,000,000	مصرف عبر العراق
2	شهد جمال ناصر جعفر	2,212,500,000	2,000,000,000	مصرف عبر العراق
3	طيبة نائر عبادي كاظم	23,999,000,000	2,000,000,000	مصرف عبر العراق
4	بهاء حسين علي	3,988,500,000	2,000,000,000	مصرف عبر العراق
			550,000,000	مصرف عبر العراق
	عبد الكريم يونس فرحان	12,230,000,000	10,000,000,000	مصرف عبر العراق
	المجموع	67,180,000,000	20,550,000,000	

رابعاً / مواقع فروع البنك:-

اسم الفرع	تاريخ فتح الفرع	موقع الفرع
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	2016/8/11	بغداد- الكرادة - ساحة كهربانة - شارع 99
فرع الشورجة	2016/11/13	بغداد- الكرادة - ساحة كهربانة - شارع 99 (نقل الى مقر الإدارة العامة)
فرع المنصور	2017/10/1	بغداد - مقاطعة 4- وزيرية - 1837/1 (نقل الى مقر فرع جميلة)
فرع جميلة	2018/4/20	بغداد - مقاطعة 4- وزيرية - 1837/1

خامساً / نتائج نشاط الفروع:

نسبة ارباح وخسائر الفرع لاجمالي الأرباح والخسائر المتحققة	31/12/2023			
	الفرع	المصرفات	الإيرادات	اجمالي الربح والخسارة
%500-	الإدارة العامة	8,886,480,606	140,096,980	(8,746,383,626)
%248	الفرع الرئيسي	604,121,557	4,939,404,507	4,335,282,950
%11-	فرع الشورجة	197,858,595	4,513,076	(193,345,519)
%4-	فرع المنصور	76,896,209	1,732,123	(75,164,086)
%4-	فرع جميلة	170,671,406	97,397,913	(73,273,493)
-272%	المجموع	9,936,028,373	5,183,144,599	(4,752,883,774)



سادسا / شبكة الصرافات الخلية للمصرف :-

Site	ATM No.
الكرادة / ساحة كهرمانة / الإدارة العامة	INIBD01
الكرادة / ساحة كهرمانة / الإدارة العامة	INIBD02
مدينة الطب / وزارة الصحة	INIBD04
فرع المنصور / قرب بابيت مول	INIBD05
الجادرية / مول الواحة	INIBD06
فرع جميلة / مقابل مؤسسة الشهداء	INIBD07
وزارة الصناعة / الكيلاني	INIBD09
مستشفى الطفل / مدينة الطب	INIBD10
وزارة الكهرباء / المنصور	INIBD11
مستشفى الأورام / مدينة الطب	INIBD12
شركة توزيع الكهرباء / شارع فلسطين	INIBD13
وزارة العدل / شارع حيفاء	INIBD14
فرع جميلة / مقابل مؤسسة الشهداء	INIBD15
شركة عالم الجوال / السيدة / شارع التجاري	INIBD16
مستشفى بغداد التعليمي / مدينة الطب	INIBD17
وزارة العدل / دائرة الإصلاح / ملعب الشعب	INIBD18
وزارة الاتصالات / المنصور	INIBD19
فندق التاج / الجادرية	INIBD21
شركة الكنز / العرصات	INIBD22
اسواق وفر / العرصات	INIBD23
شركة لؤلؤة البخيت / سريع الدورة	INIBD24
دائرة مدينة الطب / مدينة الطب	INIBD25
مجمع الوافي سنتر / جسر الشعب	INIBD26
مستشفى غازي الحريري / مدينة الطب	INIBD27
وزارة النقل / شارع فلسطين / سريع القناة	INIBD28

ثامنا / مؤشرات الأداء المصرفي

ان عملية تقييم الأداء المالي للبنوك تتم من خلال عدة أدوات وعدة معايير لقياس الأداء وتعتبر المؤشرات الكمية من أفضل الأدوات المستخدمة في عملية التقييم نظرا لامكانية الربط بين عدة بنود .

8-1 تحليل مؤشرات الأداء :

ت	المؤشر	31/12/2022	31/12/2023
1	نسبة كفاية رأس المال	182%	119%
2	نسبة السيولة	672.2%	252%
3	سياسات توظيف الأموال	أ- الاستثمارات / أجمال الودائع	1903%
		ب- الائتمان النقدي / أجمالي الودائع	3185%
		ج- استثمارات + ائتمان نقدي / أجمالي الودائع	5089%
4	نسبة الرافعة المالية	4.3%	1%
5	نسب كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية / أجمالي الودائع	63%
		ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	456%
6	نسبة الربحية	أ- أجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع	-1.90%
		ب- الأرباح الصافية المعدلة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	-1.90%
7	نسبة تغطية السيولة LCR	441%	126%
8	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	185%	103%



### 8-2 كشف إستخراج النسب وتحليل الوضع المالي نسبة مكونات رأس المال

ت	التفاصيل	2023/12/31	2022/12/31
1	صافي رأس المال المدفوع	250,000,000	250,000,000
2	علاوات الإصدار	0	0
3	احتياطي رأس المال المدفوع	788,948	0
4	صافي أرباح سنوات سابقة غير موزعة (أرباح وخسائر سنوات سابقة)	(8,352,005)	(2,349,949)
	المجموع	242,436,943	247,650,051
5	يطرح من المجموع المذكور اعلاه	0	0
6	المبالغ الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	15,000,000	0
7	مساهمات المصرف في رؤوس أموال المصارف والمؤسسات المالية	26,460,500	25,910,500
8	العجز في تخصيص الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الخسائر المحتملة للقروض	0	0
9	تخصيص الاحتياطيات الأخرى اللازمة لمواجهة الانخفاض	0	0
	المجموع	200,976,443	221,739,551
	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية	295,011,484	135,365,203
	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية	5,850,922	1,765,015
	صافي مكونات رأس المال / مجموع الائتمان النقدي والتعهدي*100%	%67	%161

### 8-3 تحليل الملاءة المالية:

تستخدم هذه النسبة لتقييم مدى ملاءة رأس المال وتحقيق الأمان لأصحاب حقوق الملكية والمودعين من خلال:

- نسبة ملاءة حقوق الملكية للأصول:
- تستخدم هذه النسبة لقياس اعتماد المصرف على حقوق الملكية في تمويل الأصول
- نسبة ملاءة حقوق الملكية بالنسبة للودائع:
- تستخدم هذه النسبة لقياس قدرة المصرف على تغطية الودائع بالاعتماد على حقوق الملكية:

البيان	2023/12/31	2022/12/31
حقوق الملكية / إجمالي الأصول	%76	%69
الودائع / إجمالي الأصول	%1	%3

من خلال تحليل النسب اعلاه يتضح اعتماد المصرف بشكل كبير على التمويل بالاعتماد على رأسماله وذلك من خلال القيام بعملية إحتجاز للاحتياطيات والأرباح المدورة مما يقلل تعرضه للمخاطر الائتمانية.

### تاسعا / العلاقات المصرفية الدولية ( المصارف المراسلة):

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع أبرز المصارف العربية والعالمية العاملة في الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي. ادناه كشف باسماء المصارف المراسلة:

ت	اسم المصرف	الدولة	وكالة التصنيف الائتماني	التقييم
1	البنك العربي الأفريقي	الإمارات العربية المتحدة	Capital intelligence	BB+
2	بنك الأردن	الأردن	FITCH	BB-
3	بنك CSC	لبنان	-	-
4	بنك مصر	الإمارات العربية المتحدة	S&P Global ratings	Stable/B

### عاشرا / المسؤولية الاجتماعية والانسانية :-

- يلعب المصرف دورا فعالا في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية:
- حصول المصرف على شكر وتقدير من قبل رابطة المصارف العراقية للمشاركة باسيوم الشمول المالي الذي يشرف عليه البنك المركزي العراقي.
- دعم المبادرات الاجتماعية : التبرع شهريا بمبلغ (6,000,000) دينار فقط ستة ملايين دينار عن المبادرة في دعم المبادرات الاجتماعية العراقية لغاية 2023/5/31.
- حضور المناسبات والاحتفالات الاجتماعية بالتنسيق مع رابطة المصارف الخاصة

### الحادي عشر / العقود المبرمة:

#### ا- عقود الخدمات:

مبلغ العقد	موضوع العقد	الشركة
\$ 3.000	تقييم SWIFT CSP	شركة الاجيبي لخدمات تدقيق ومراجعة المخاطر الالكترونية
\$ 10.000	تصنيف المصرف	الوكالة الاسلامية الدولية للتصنيف
\$ 12.500	تدقيق ادارة قسم تكنولوجيا المعلومات	شركة الاجيبي لخدمات تدقيق ومراجعة المخاطر الالكترونية
\$ 2.000	تصميم فديو للخدمات والمنتجات المصرفية	شركة ايبرو للدعاية والاعلان

#### ب- عقود التدقيق والمراجعة والاستشارات:

مبلغ العقد	موضوع العقد	الشركة
دع 12,000,000	تدقيق البيانات المرئية	السيد الدكتور حسيب كاظم جويد وشريكه
دع 49,000,000	تدقيق الحسابات الختامية 2023	شركة احسان شمران يوسف الياصري وشريكه سندس سعدي حسين فوزي الروزنامجي لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامية
دع 7,350,000	تنظيم الحسابات الختامية 2023	المحاسب

### الثاني عشر / الموارد البشرية :

عملت إدارة الموارد البشرية على توسيع قاعدة التوظيف في المصرف والتي ارتكزت على اساس الكفاءة والجدارة , ويسعى المصرف لمواكبة التطورات في الأنظمة والمنتجات المصرفية المختلفة حيث قام باشتراك كوادرة الوظيفية بدورات داخل وخارج العراق لتطوير مهاراتهم والحصول على شهادات دولية , وهنا تكمن مسؤولية قسم الموارد البشرية في ان يوازي بين موازنة قسم الادارة والموارد البشرية وبين الأهداف والخطط التنظيمية الاستراتيجية التي يهدف المصرف في الوصول اليها حيث غالبا ما ينظر الى قسم الموارد البشرية على انه مركز تكلفة (cost center) بدلا من مصدر دخل ولذلك قد يكون المركز الأكثر تفحصا في تخفيض كلف النشاط والمصاريف الأخرى:

#### تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية:

العدد	التحصيل العلمي	ت
53	بكالوريوس	1
4	دبلوم	2
6	اعدادية	3
28	دون الإعدادية	4
91		المجموع

#### تصنيف الموظفين حسب الدرجات الوظيفية:

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
1	مدير المفوض / المستشار	الخاصة	1
1	معاون المدير المفوض / مدير تنفيذي	الأولى	2
18	مدير فرع / مدير قسم / مدير في قسم / خبير	الثانية	3
14	معاون مدير / معاون مدير في قسم	الثالثة	4
1	ملاحظ اول / محاسب اول / مدقق اول / مهندس اول / مسؤول امن معلومات / امين مخزن اول / مبرمج اول / محلل انظمة اول / ملاحظ فني اول / مترجم اول / رئيس امانات صناديق / ملاحظ قانوني اول	الرابعة	5
9	مشرف صيانة حاسبات / ملاحظ فني / مترجم / امين صندوق اول / ملاحظ قانوني / محلل انظمة / م ملاحظ / م محاسب / م مدقق / م مهندس / م مبرمج / مدير شعبة / امين صندوق / سكرتير / م امين صندوق / م امين مخزن / م محلل انظمة / م صيانة حاسبات / م ملاحظ فني / م مترجم / م ملاحظ قانوني / فاحص عملة اقدم / موظف امن معلومات / موظف خدمة زبائن	الخامسة	6
10	م ملاحظ / م محاسب / م مدقق / م مهندس / م مبرمج / مدير شعبة / امين صندوق / سكرتير / م امين صندوق / م امين مخزن / م محلل انظمة / م صيانة حاسبات / م ملاحظ فني / م مترجم / م ملاحظ قانوني / فاحص عملة اقدم / موظف امن معلومات / موظف خدمة زبائن	السادسة	7
5	م ملاحظ / م محاسب / م مدقق / م مهندس / م مبرمج / مدير شعبة / امين صندوق / سكرتير / م امين صندوق / م امين مخزن / م محلل انظمة / م صيانة حاسبات / م ملاحظ فني / م مترجم / م ملاحظ قانوني / فاحص عملة اقدم / موظف امن معلومات / موظف خدمة زبائن	السابعة	8
/	رزام / كاتب / عامل فني / فاحص عملة / مشغل حاسبة / موظف استعلامات / عداد نقد	الثامنة	9
/	رزام / كاتب / عامل فني / فاحص عملة / مشغل حاسبة / موظف استعلامات / عداد نقد	التاسعة	10
32	الحارس / السائق / موزع بريد / عامل خدمة / مضيف / عتال / اخرى	العاشر	11
91		المجموع	





الدورات التدريبية خارج المصرف:

ت	مكان الدورة	عنوان الدورة	عدد المشتركين
1	شركة بيت الحكمة للتدريب	شهادة الاختصاص في الاسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال	1
2	دائرة مراقبة الصيرفة	ورشة عمل ( تطبيق معيار ( 9 IFRS ) )	2
3	مركز الدراسات المصرفية	ورشة تدريبية ( نظامه ) BSRS	2
4	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية ( تطبيقات معايير الجودة المصرفية )	1
5	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية ( فهم تطبيق المتطلبات الرئيسية لمعايير المحاسبة المالية ( AAOIFI )	1
6	مركز الدراسات المصرفية	دورة ادارة الامن السيرانبي	1
7	مركز الدراسات المصرفية	دورة الائتمان المصرفي وادارة التعثر	1
8	شركة بيت الحكمة للتدريب	ورشة تدريبية (تقييم مخاطر العملاء في مكافحة غسل الأموال)	2
9	دائرة مراقبة الصيرفة	دورة تدريبية (نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR على وفق النموذج الاسلامي	1
10	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدقيق نظم المعلومات Audit IT	1
11	مركز الدراسات المصرفية	البرنامج التدريبي الخاص بعملاء قسم التوعية المصرفية	1
12	مركز الدراسات المصرفية	مشروع المنصة الالكترونية لخطط التمويل وكتب الكفاءة المالية	2
13	مركز الدراسات المصرفية	دورة الاساليب الحديثة في ادارة الموارد البشرية	1
14	مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل نظام الوثائق المؤمنة الالكتروني	2
15	مركز الدراسات المصرفية	دورة معياري المحاسبة الدولية ( 1,7 )	1
16	مركز الدراسات المصرفية	مهارات اعداد الموازنات التقديرية وتحليلها	1
17	مركز الدراسات المصرفية	الاعتمادات المستندية وفق الاعراف الدولية	1
18	مركز الدراسات المصرفية	دورة توصيات مجموعة العمل المالي FATF	2
19	مركز الدراسات المصرفية	دورة تاهيلية للحصول على شهادة اخصائي معتمد في الحظر والعقوبات الدولية CGSS	1
20	مركز الدراسات المصرفية	تفعيل ادوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية	1
21	مركز الدراسات المصرفية	ورشة منصة (بيع السبائك والمسكوكات الذهبية الى المصارف)	1
22	مركز الدراسات المصرفية	ورشة منصة (نشر الفهم الكافي للقطاع المصرفي واحاطته بالمعلومات)	1
23	مركز الدراسات المصرفية	توطين الرواتب وملف الرواتب PAYROLL FILE	1
24	مركز الدراسات المصرفية	اهمية تطبيق معيار امان الدفع الالكتروني PCIDSS في القطاع المالي	1
25	مركز الدراسات المصرفية	السند القانوني في المعاملات المصرفية	1
26	مركز الدراسات المصرفية	تدقيق انظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML	1
27	مركز الدراسات المصرفية	المراجعة الاولى لضوابط المخاطر في المصارف الاسلامية	2
28	مركز الدراسات المصرفية	اجراءات العناية الواجبة ومؤشرات الاشتباه	1
29	مركز الدراسات المصرفية	ورشة المنتجات المالية للبنك المركزي والية الاستثمار بها	1
30	مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل - الممارسات الدولية في مجال تعزيز اساليب ادارة المخاطر في القطاع المصرفي	2
31	دائرة الرقابة على المصارف	نظام الحسابات الخاملة والاموال المتروكة	2
32	ويسترن يونيون	ورشة عمل خاصة بوكلاء ويسترن يونيون	2
33	مركز الدراسات المصرفية	المراجعة الاولى لضوابط المخاطر في المصارف الاسلامية المرحلة الثالثة	1
34	دائرة الحصص والبحث	ورشة عمل بيانات تداول العملة الاجنبية	1
35	مركز الدراسات المصرفية	التحول الرقمي في القطاع المصرفي	1
36	مركز الدراسات المصرفية	الاندماج المصرفي اداء لبناء قطاع مصرفي رشيق وفعال	1
37	دائرة تقنية المعلومات	ورشة عمل (نظام الوثائق المؤمنة الالكتروني / الاصدار الثاني)	2



الدورات التدريبية داخل المصرف :

ت	عنوان الدورة	تاريخ الدورة	اسم المحاضر
1	خاصة بنظام البلاغات الالكتروني GO AML وكيفية معالجة المعلومات المفقودة في النظام وتعديلها	2023/2/1	دينا صباح عبدالصاحب / مدير قسم الإبلاغ
2	( كيفية اعداد السيولة النقدية ( LCR/NSFR	2023/2/20	شيماء عبدالهادي خضير / معاون مدير في القسم المالي
3	(معايير منح الائتمان)	2023/2/22	هديل عبدالنعمه حسون / مدير قسم الائتمان
4	كيفية استخدام نظام CAPITAL	2023/2/28	دينا صباح عبدالصاحب / مدير قسم الإبلاغ
5	خاصة بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال	2023/3/23-19	دينا صباح عبدالصاحب / مدير قسم الإبلاغ
6	(شهادة الاختصاصي الاسلامي المتمد في الحوكمة والامتثال)	2023/3/15	ضمياء زامل زبون / معاون مدير قسم الامتثال
7	(منصة تقارير معاملات المؤسسات المالية (EXTR/FITR	2023/3/16	سمارة هيثم محمد / معاون مدير القسم الدولي
8	برنامج تدريبي خاص بقسم ادارة المخاطر	2023/4/5-2	ريام علي حسين / مدير ادارة المخاطر
9	( ادارة الامن السيبراني )	2023/4/19	صهيب غالب هادي / م.مهندس في قسم امن المعلومات
10	( تطبيقات معايير الجودة )	2023/5/30	ميس عامر فالح / مدير وحدة ادارة الجودة
11	(توصيات مجموعة العمل المالي (FATF	2023/5/29	علي اسماعيل مصطاف / ملاحظ في قسم الإبلاغ كرار تحسين علي / م.ملاحظ في الفرع الرئيسي
12	MICROSOFT OFFICE EXCEL	2023/6/7	محمد اسكندر / معاون مدير قسم تقنية المعلومات
13	مفهوم امن المعلومات	2023/6/14	مصطفى مازن محمد / مدير قسم امن المعلومات
14	التعاملات المشبوهة بالمصارف الاسلامية	2023/6/21	عثمان حسن السراج / امين سر تنفيذي هيئة الرقابة الشرعية
15	الدليل الارشادي الخاص بشركة ويسترن يونين وعمليات الاحتيال	2023/6/21-19	زهير حسين طالب / معاون مدير قسم الإبلاغ
16	انواع وطرق الاحتيال عن طريق بطاقات الدفع الالكتروني	2023/6/26-25	دينا صباح عبدالصاحب / مدير قسم الإبلاغ
17	اجراءات العناية الواجبة اتجاه العملاء	2023/7/10-9	زهير حسين طالب / معاون مدير قسم الإبلاغ
18	ادوات الدفع الالكتروني وكيفية استخدامها	2023/7/16	رسل محمد طالب / مدير قسم المدفوعات
19	نظام التذاكر	2023/7/17	حنين نسيم صالح / م.ملاحظ في قسم تقنية المعلومات
20	موضوع منهجية تقييم مخاطر غسل الأموال	2023/7/18-17	دينا صباح عبدالصاحب / مدير قسم الإبلاغ
21	السند القانوني في المعاملات المصرفية	2023/8/7	احمد مظهر عبدالله / مدير القسم القانوني
22	الهندسة الاجتماعية	2023/8/27	هديل سعدون / مدير قسم امن المعلومات
23	المعيار الشرعي التامين التبادلي رقم 26	2023/9/26	عثمان حسن السراج / عضو هيئة الرقابة الشرعية
24	الحوكمة المؤسسية	2023/9/13	علي عبدالقادر احمد / نائب رئيس مجلس الادارة موفق محمد خميس / عضو مجلس الادارة
25	التدقيق الداخلي المبني على المخاطر	2023/9/20	مهند صالح لفته / مدير قسم الرقابة والتدقيق
26	مفهوم المستفيد الحقيقي	2023/9/14	دينا صباح عبدالصاحب / مدير قسم الإبلاغ
27	حوالت ويسترن يونيون	2023/12/13-12	نغم خلف عبدالله / مدير قسم الامتثال الشرعي محمد اسكندر خليل / معاون مدير قسم تقنية المعلومات



مراجعة سياسة منح المكافآت والرواتب لضمان فاعلية السياسة في منح المكافآت والحوافز ونظرا للجهود المبذولة من موظفي المصرف لإكمال الأعمال المناطة بهم تم تقديم كتب الشكر للذوات المدرجة.

ت	الاسم	المنصب	عدد مرات كتب الشكر	العنوان	العدد والتاريخ
1	عمر عزيز عبدالقادر	مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات	1	الجهود المبذولة في تحديث كافة الأنظمة وتطبيق كافة متطلبات البنك المركزي العراقي بيون تكاليف	1899/1 في 2023/11/6
2	هبة نبيل حسيب	مدير قسم التوعية المصرفية	1	اجتياز امتحان خاص بالبرنامج التدريبي الخاص بعداء قسم التوعية المصرفية	1145/1 في 2023/6/19
3	سلوان بشار رحيمه	مدير القسم المالي	1	اجتياز امتحان خاص بالبرنامج التدريبي الخاص بمدير القسم المالي	1015/1 في 2023/5/25
4	غيث توفيق محمد	م.ملاحظ في قسم الإدارة والموارد البشرية	1	الجهود المبذولة في ارسنة اضاير موظفي المصرف خارج اوقات العمل الرسمي	906/1 في 2023/5/9
5	ضمياء زامل زبون	معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	1	الجهود المبذولة في الحصول على شهادة اخلاقي اسلامي معتمد في الحوكمة والامتثال	874/1 في 2023/5/4
6	ايناس محمد احمد	مدير فرع جميلة	1	الجهود المبذولة في الحصول على شهادة مدير فرع معتمد CBM	469/1 في 2023/3/5
7	ريام علي حسين	مدير قسم ادارة المخاطر	1	الجهود المبذولة في الحصول على شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد	1/319/1 في 2023/2/9
8	سمارة هيثم محمد	معاون مدير القسم الدولي	1	الجهود المبذولة في الحصول على شهادة مدير اعتمادات مستندية معتمد CLCM	1/306/1 في 2023/2/8

تم اعداد الخطط وبرامج لتدريب اعضاء مجلس الإدارة لفرض تاهليهم وبشكل مستمر بمواكبة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية

اعضاء مجلس الإدارة	دورات تدريبية
هدى عادل شاكر	ورشة عمل - الممارسات الدولية في مجال تعزيز اساليب ادارة المخاطر في القطاع المصرفي

#### الرواتب والأجور والعمالة:

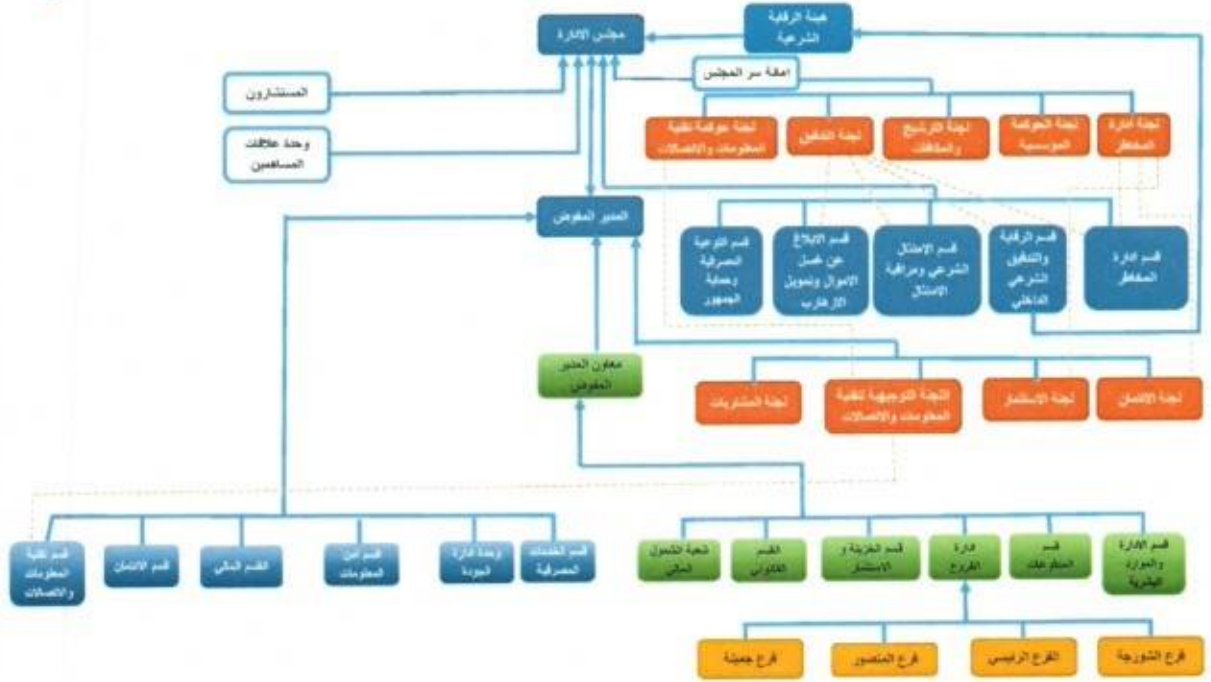
- بلغ عدد العاملين في المصرف (91) لغاية 2023/12/31 حيث بلغ عدد العاملين في العام الماضي (93).
- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (1.290.543) الف دينار لغاية 2023/12/31 مقارنة بالعام الماضي حيث بلغت (1.185.409) الف دينار.
- بلغ عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (79) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (73.631) الف دينار مقارنة للعام 2022 (83) منتسباً وتم دفع مبلغ (70.559) الف دينار عن المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.

نرفق مخطط توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف لفرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤوسين:



الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي وفقاً لنموذج المؤسسة الموسمية  
مصرف نور العراق الإسلامي



### الثالث عشر / إدارة الخزينة و الاستثمار

إن الأنشطة المعمارية من قبل قسم إدارة الخزينة والاستثمار تعتبر من الأنشطة المهمة في تحقيق أهداف المصرف سواء كانت ربحية أو مرتبطة بالحصة السوقية إضافة إلى المساهمة الرئيسية في إدارة العديد من المخاطر، وأهمها مخاطر السوق، والسيولة، وتأتي أهمية وجود سياسة لدائرة الخزينة والاستثمارات لتضم الإستراتيجيات والحدود والضوابط والأدوار والمسؤوليات لإدارة هذه الأنشطة وتحجيم المخاطر المرتبطة بها.

➤ الهدف من السياسة:

• إدارة الاستثمارات لتحقيق العوائد المرجوة ضمن معايير المخاطر المقبولة.  
• الامتثال للتعليمات والتشريعات السائدة.  
• إدارة وتحجيم المخاطر الرئيسية تخص أعمال الخزينة بهدف ضبط هذه المخاطر والإبقاء عليها ضمن الحدود المقبولة والمحددة من قبل مجلس الإدارة.

➤ مسؤوليات قسم إدارة الخزينة والاستثمار:

• إدارة وتنفيذ كافة عمليات التعامل بالعملة الأجنبية وتوظيف فائض الأموال والودائع لحساب المصرف ونياية عن زبائنه ضمن السياسات المقبولة وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

• إدارة وتنفيذ كافة عمليات الاستثمار.

• إدارة السيولة بكفاءة وضمن الحدود المقررة.

• متابعة مراكز العملات المختلفة والأرصدة لدى البنوك المراسلة والقيام بتفطية الأرصدة.

• متابعة الأخبار الإقتصادية المحلية والخارجية للتحوط ضد أية تطورات قد تحدث فيما يخص مراكز المصرف المالية. وإن من أولويات دائرة الخزينة والاستثمار الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر إلتئمان منخفضة وسيولة عالية من خلال تنويع مصادر الأموال وإستثمار الفائض بتوظيفات محافظة ومدروسة المخاطر.

### الرابع عشر / أمن المعلومات والأمن السيبراني

أمن المعلومات هو الأمن الذي يهتم في المحافظة على سرية المعلومات والبيانات التي يرافقها مستخدم الإنترنت على مواقع التواصل الاجتماعي وكافة المنصات الإلكترونية، والمتابعة في تشكيل أنظمة إلكترونية تحمي المعلومات والبيانات الشخصية من أي محاولة اختراق أو تجسس إلكتروني .

الأمن السيبراني هو جزء من أمن المعلومات الذي يعتبر حماية الأنظمة والشبكات والأجهزة من الهجوم الإلكتروني والرقمي ، أي إن الأمن السيبراني يتشكل من مجموعة معلومات وعمليات رقمية تهدف إلى الوصول إلى البيانات والمستندات الرقمية وتشكيل سدا إلكتروني يحميها من أي محاولة اختراق أو تجسس .

### الخامس عشر / التمويلات الإسلامية

إن ظهور المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية بصفتها مؤسسات حديثة نسبياً، والتحديات الكبير الذي تواجهه إثبات وجودها وتثبيت أقدامها خدمة للمجتمعات التي توجد فيها، قد أدى إلى أن تبحث عن أنسب الأساليب لإعداد وتطبيق معايير محاسبية مالية بالتعاون مع المهتمين من ذوي الإختصاص في الشريعة الإسلامية من ناحية، وفي المحاسبة من ناحية أخرى، للتمكن من تقديم معلومات كافية وموثوقة بها وملدنة لمستخدمي القوائم المالية . ولهذا أهمية قصوى في القرارات الإقتصادية التي يتخذها المتعاملون مع تلك المصارف ، وأثر هام على تخصيص الموارد الإقتصادية وتوجيهها الوجهة التي يستفيد منها المجتمع. إن مبادئ الشريعة الإسلامية توازن دائماً بين مصلحة الفرد ومصلحة المجتمع. ومن المعروف أن أساس حركة العجلة الإقتصادية في أي مجتمع هي عملية الإستثمار . وليس كل الأفراد لديهم القدرة على الإستثمار المباشر . ومن هنا تأتي أهمية دور المصارف الإسلامية لإجتذاب مدخرات الأفراد وتحويلها إلى إستثمارات مفيدة للفرد والجميم . كما يحض الإسلام على الإنفاق ويشجع بوضوح تام على الإستثمار. ولهذا عندما فرض الزكاة دعا إلى إستثمار الأموال وإلا أكلتها الزكاة. وفي ذلك ورد في الأثر ((أتجروا في أموال اليتامى لأتاكلها الزكاة)) ولكي يتسنى تحقيق الإستثمار لابد أن تتوفر ثقة الأفراد في قدرة المصارف على تحقيق أهدافهم من استثمار أموالهم بكفاءة وإساليب مشروعة لتشوبها بثابته . ولتأتي هذه الثقة إلا من خلال تقديم معلومات تطمئن على قدرة هذه المصارف على تحقيق أهداف المستثمرين والمتعاملين معها . ومن أهم مصادر تلك المعلومات ما تحتوي عليه التقارير المالية التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير محاسبية ملائمة للمصارف . ومن أجل إعداد هذه المعايير يجب تحديد أهداف ومفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية . ولضيق في أن تبدأ من حيث انتهى الآخرون إذا ثبت صلاح ما انتهوا إليه وعدم تعارضه مع الشرع الحنيف. وعليه مفهوم المصارف الإسلامية يتضمن عناصر أساسية هي :-

- أ- الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية من حيث عدم التعامل بالربا والفوائد أخذاً و إعطاءً.
- ب- حسن اختيار القائمين على إدارة الأموال .
- ت- الصراحة والصدق والشفافية في المعاملات.



## السادس عشر / الأراضي والعقارات:

أ- الفروع العائد ملكية أبنيتها للمصرف:-  
اولاً / يمتلك المصرف حالياً العقار المرقم 191/222 وذلك بناء على متطلبات البنك المركزي بتحويل شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي بشرط امتلاكه عقار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 429/3/9 في 2015/12/28 . وبناء على اعمام شعبية الضمانات العقارية المرقم بالعدد (253/3/9) بتاريخ 2021/8/12 والخاص بانهاء الاجراءات المتعلقة بالموافقات الممنوحة بالعقارات المملوكة للمصرف حيث تم تحويل جنس عقار البتاوين المرقم (191/222) من قطعة ارض الى مبنى .  
ثانياً / عقار لفرع جميلة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم 2250/3/9 في 2017/2/9 والكائن في جميلة ش/ 711 محلة /512 رقم العقار 1837/ 4م وزيرية .  
ثالثاً / شراء قطعتي الارض المرقمتين (1684/22 و1498/22) والكائنة في منطقة الدورة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة قسم مراقبة المصارف الاسلامية شعبية مراقبة الضمانات العقارية العدد 13906/3/9 بتاريخ 2021/7/15 و25232/3/9 بتاريخ 2021/12/7 لبناء مجمعات سكنية بمواصفات حديثة .  
رابعاً / قطعة ارض زراعية لتكون مقراً للإدارة العامة والفرع الرئيسي (ارض مشروع مول العراق) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(31158/3/9) في 2023/11/7 .

ب - استنجاز مباني ومنشآت من قبل المصرف :-

اولاً / الفروع المستأجرة ابنيتها :-

اسم الفرع	موقع الفرع	رقم العقار	الايجار السنوي
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	الكرادة	بتاوين محلة 323/365-902 شارع 99- بناية 44	199,200,000 د.ع
فرع الشورجة	الشورجة	شارع الرشيد - رأس القرية - عقار 226	72,000,000 د.ع

ثانياً / استنجاز مساحات خاصة بأجهزة الصراف الآلي :-

البنان	المواقع المستأجرة	بدل الايجار السنوي
INIBD06 / صراف آلي	مول الواحة	3,410,000
INIBD16 / صراف آلي	شركة عالم الجوال	3,000,000

## السابع عشر / نظم المعلومات الإلكترونية المصرفية:

تعزيزاً لقوة المصرف وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية فقد ركزت استراتيجية عمل البنك على تطوير مجموعة واسعة من الخدمات ذات القيمة بما يتلائم مع الاحتياجات المتنوعة ولخدمة شرائح واسعة من الزبائن بما يساهم بتوفير الخدمات للزبائن بفاعلية أعلى وبشكل أسرع من خلال تطبيق أنظمة جديدة وتطوير الأنظمة القائمة لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية وتحقيق مبدأ الشمول المالي من خلال :-

- 1- النظام المصرفي الإلكتروني (BANKS Core Bank)
- 2- نظام المقاصة الإلكترونية (ACH)
- 3- نظام التسويات الجمالي (RTGS)
- 4- نظام (Smart Clear)
- 5- نظام ال (Swift)
- 6- نظام الإرشدة الإلكتروني
- 7- نظام الرواتب
- 8- نظام ال (HR)
- 9- نظام ال (AML) و التقارير الخاصة بغسل الأموال
- 10- نظام (Capital Bank) الخاص بغسل الأموال و تمويل الإرهاب
- 11- نظام (Thomson Reuters) الخاص بغسل الأموال (Word Check)
- 12- نظام (Fircosoft) الخاص بنظام ال (SWIFT)
- 13- نظام المراسلات الداخلية (Webmail server)
- 14- نظام (Kasper Sky - antivirus)
- 15- نظام ال (windows update service Wsus)
- 16- (windows Domain Controller)
- 17- Data Navigator الخاص ببطاقات (Visa- Master)
- 18- WebGui الخاص ببطاقات (Visa- Master)
- 19- Ticket system الخاص بقسم تقنيات المعلومات (Help desk)
- 20- ProcessMake نظام المتابعة ومتابعة الأعمال (Workflow)
- 21- نظام (Banks\_EM) لإدارة التحديثات في النظام المصرفي (BANKS)
- 22- نظام البصمة الإلكترونية للحاسبات



- 23 VMware (SRM) والخاصة بالموقع البديل.
- 24 (GOAML) الخاص بمكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب
- 25 نظام ال OEM لمراقبة ال DB
- 26 نظام ال Veeam Backup الخاص بالنسخ الاحتياطي
- 27 نظام ارسال الرسائل النصية - SMS
- 28 Western Union
- 29 نظام IBS - internet banking
- 30 Mobile application
- 31 CBS الاستعلام الائتماني
- 32 تسجيل بيانات العملاء

### الثامن عشر / الإدارة التنفيذية:-

تتولى الإدارة التنفيذية تصريف الأعمال اليومية للمصرف ومزاولة الصلاحيات التي فوضها بها مجلس إدارة المصرف وفقاً للاصول المرعية وبما يتماشى مع أفضل ممارسات الحوكمة ووفق آلية أداء وأهداف طموحة يعتمدها المجلس وتقوم على ربط المكافآت والحوافز بمستوى الأداء وقد قام مجلس الإدارة تفويض صلاحيات للمدير المفوض والإدارة التنفيذية في تسهيل القيام بدورها ومهامها. وقد شملت الصلاحيات الممنوحة للإدارة وفقاً لهذا التفويض، على سبيل المثال في الحصر، التوقيع على الأوراق والمعاملات والضمانات وإبرام العقود والإنفاقيات وتمثيل المصرف أمام الجهات الرسمية وغير الرسمية وكذلك التوقيع على المستندات وتعيين الموظفين وتحديد رواتبهم علاوة على ما تقدم. فقد وضع المصرف سياسة واضحة ترسم الحدود التي تسمح للإدارة التنفيذية التصرف ضمنها فيما ورد اعلاه.

- 1- الموافقة النهائية على تعيين السيد (عبد الحكيم عبد الواحد) لشغل منصب معاون مدير قسم ادارة المخاطر بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 18783/3/9 في 2023/6/19 .
- 2- الموافقة النهائية على تعيين السيد (طلال ادريس صالح) لشغل منصب معاون مدير الفرع الرئيسي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 19973/3/9 في 2023/7/4 .
- 3- الموافقة النهائية على تعيين السيد (زهير حسين طالب) لشغل منصب معاون مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 27630/3/9 في 2023/9/20 .
- 4- الموافقة النهائية على تعيين السيدة (مروة محمد علي) لشغل منصب معاون مدير فرع جميلة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 30065/3/9 في 2023/10/23 .
- 5- الموافقة النهائية على تعيين الانسة (ورود فاضل ناجي) لشغل منصب مدير شعبة خطابات الضمان بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 30658/3/9 في 2023/10/30 .
- 6- الموافقة النهائية على تعيين السيد (احمد راضي سلطان) لشغل منصب معاون مدير القسم المالي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 34118/3/9 في 2023/12/26 .
- 7- الموافقة على استقالة السيد (ليث باسل عبدالرحيم) معاون مدير القسم المالي بموجب الامر الإداري (10) العدد 58/1 في 2023/1/9
- 8- الموافقة على استقالة السيد (عمر حاتم احمد) مدير قسم الخزينة والاستثمار بموجب الامر الإداري (64) العدد 834/1 في 2023/4/26

ت	الاسم الكامل	المناصب	البريد الإلكتروني
1	غيث قاسم شاكر	المدير المفوض	ghaith.shaker@inibiq.iq
2	بلسم عبد علي محمد	معاون المدير المفوض	balsam.mohammed@inibiq.iq
3	نغم خلف عبدالله	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	nagham.abdullah@inibiq.iq
4	دينا صباح عبدالصاحب	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	dinasabah@inibiq.iq
5	ريام علي حسين	مدير قسم ادارة المخاطر	dinasabah@inib.com
6	كريم ابراهيم حسين	مدير قسم الإدارة والموارد البشرية	karim.ibrahim@inibiq.iq
7	رسل محمد طالب	مدير قسم المدفوعات	rusul.mohammed@inibiq.iq
8	عمر عزيز عبد القادر	مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات	omaralshekhly@inibiq.iq
9	سلوان بشار رحيمة	مدير القسم المالي	salwan.bashar@inibiq.iq
10	هديل عبد الالهة حسون	مدير قسم الائتمان	hadeelAlmajed@inibiq.iq
11	سناء سعيد مصطفى	مدير قسم ادارة الفروع	sana.saeed@inib.com
12	احمد مظهر عبدالله سلمان	مدير القسم القانوني	ahmed.mazhar@inib.com
13	مهند صالح لفته	مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي	mohanad.saleh@inibiq.iq
14	سموأل طلال ادريس	مدير قسم الخزينة والاستثمار	samual.talal@inib.com
15	هبة نبيل حسيب	مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	dept.app@inibiq.iq
17	ميس عامر فالح	مدير وحدة ادارة الجودة	Mays.Amer@inib.com
18	هانني عبد المجيد وادي	مدير الفرع الرئيسي	hani.wadi@inibiq.iq
19	احمد حسن سدخان	مدير فرع المنصور	ahmed.hassan@inib.com
20	ايناس محمد احمد	مدير فرع جميلة	enas.mohamed@inib.com
21	شيما عبدالهادي خضير	مدير فرع الشورجة	shaymaa.abdulhadi@inib.com



### لجنة المشتريات :-

تعتبر لجنة المشتريات من اللجان التي لها دور في تلبية متطلبات واحتياجات المصرف كافة حيث تقوم بمتابعة عمليات الشراء طبقا لما هو معتمد وحسب المواصفات المطلوبة وحسب عرض الاسعار .

### مهام لجنة المشتريات :-

- تأمين افضل الاسعار وجلب ثلث عروض .
  - البحث على اكبر عدد من الموردين .
  - تنويع الموردين .
  - توفير جميع متطلبات واحتياجات المصرف بالسرعة الممكنة .
- تتكون لجنة المشتريات من ثلاث اعضاء يتم تغيرهم كل ثلاثة اشهر بموجب اصدار اوامر ادارية باسمائهم علما ان لجنة للمشتريات لسنة 2023 والخاصة بالمصرف تتكون من السادة المدرجة اسمائهم ادناه :-

- 1- السيد كريم ابراهيم رئيسا
- 2- السيد علي حسن عباس عضوا
- 3- السيد عبد المجيد مؤيد عبد المجيد عضوا

### لجنة تقييم العقارات :-

لفرض تطبيق معيار المحاسبية الدولي رقم (16) لهذه السنة ولأن المعيار يعتمد على اساس القيمة العادلة للأصل والقيمة الحالية ايها أكبر ليتسنى لنا احتساب خسارة التدني والتي تكون القيمة القابلة للاسترداد ناقصاً القيمة الدفترية وفي حالة احتساب ربح في تقييم العقارات يتم الاعتماد على المعيار الدولي رقم (16) الممتلكات والمصانم والمعدات ( القيمة العادلة ) حيث قام المصرف بتشكيل لجنة تقييم العقارات التي تتكون من ثلاث اعضاء وخبير عقاري حسب الرقعة الجغرافية وتتكون اللجنة من السادة المدرجة اسمائهم ادناه

- 1- السيد كريم ابراهيم حسين رئيسا
- 2- السيدة سلوان بشار رحيمه عضوا
- 3- السيد سمير خليل عبدالله عضوا

قامت اللجنة بتقييم العقارات المملوكة للمصرف وحسب سعر السوق المحلي السائد وتم اجراء القيود المحاسبية وفق معيار رقم (16) الممتلكات والمصانم والمعدات وتثبيتها في البيانات المالية وذلك بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(33535/3/9) في 2023/12/14 . وتم تقييم المبالغ على حساب فائض اعادة تقييم الاراضي والمباني وقد اثرت على قائمة التغيرات في حقوق الملكية بمبلغ (113,575,706,990) دينار .

ت	وصف العقار / رقم السند	القيمة الدفترية المشتراة	القيمة السوقية المقيمة من قبل لجنة هذا المصرف	فائض اعادة التقييم
1	قطعة ارض بغداد / بتاويين شارع النضال 191/222	1,099,856,740	1,560,225,000	460,368,260
2	المبنى بغداد / بتاويين شارع النضال 191/222	449,237,260	637,275,000	188,037,740
3	قطعة ارض بغداد / جميلة الصناعية مقاطعة رقم ( 4 ) وزيرية 1837/1	1,425,560,000	1,560,000,000	134,440,000
4	مبنى بغداد / جميلة الصناعية مقاطعة رقم ( 4 ) وزيرية 1837/1	2,209,476,760	2,340,000,000	130,523,240
5	قطعة ارض (10 دونم) بغداد / الدورة مقاطعة رقم (3) الدورة 22/1498	11,265,876,000	50,000,000,000	38,734,124,000
6	قطعة ارض (20 دونم) بغداد / الدورة مقاطعة رقم (3) الدورة 22/1684	26,071,786,250	100,000,000,000	73,928,213,750
	المجموع	42,521,793,010	156,097,500,000	113,575,706,990





### لجنة تقييم الضمانات العقارية لقاء التسهيلات الإسلامية الممنوحة :-

اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد 2/2/9 بتاريخ 2020/1/5 تم تشكيل لجنة تقييم العقارات المرهونه لصالح المصرف بقرار من السيد المدير المفوض ويكون ارتباطها المباشر به وبعضويه ثلاثه اعضاء تم اختيارهم بموجب كتاب البنك المركزي اعلاه

- 1- السيدة هديل عبد الئمه حسون /قسم الائتمان
- 2- السيد احمد مظهر عبدالله /القسم القانوني
- 3- السيد ميثم سهيل نجم /خبير اهلي .

### مهام اللجنة :-

هي تقييم العقارات الماخوذه كضمانه مقابل منح تمويلت إسلامية قبل منح التمويل ويتم تقييم العقار بعد منح التمويل بشكل دوري للتأكد من ان قيمة السوقية للعقار المرهون مستقرة ولم تتغير

### التاسع عشر / التوعية المصرفية وحماية الجمهور ..

من أجل تعزيز الثقة بين المصرف والجمهور وتوعية و تثقيف الجمهور بالخدمات المالية المصرفية وتحسين العلاقة بين الزبون والقطاع المصرفي لغرض تحقيق الشمول المالي والاستقرار الاقتصادي

### الشمول المالي

يقصد بالشمول المالي هو إتاحة وايصال الخدمات والمنتجات المصرفية لكل شرائح المجتمع بكل افراده ومؤسساته المختلفة , ان الشمول المالي يعزز فرص التنافس بين المؤسسات المالية من خلال العمل على تنوع منتجاتها والأهتمام بجودتها لجذب أكبر عدد من الزبائن وبالتالي تقنين القنوات غير الرسمية وتحسين الجانب الاجتماعي ويخلق فرص عمل ويحقق التوزيع العادل للدخل ورفع مستوى المعيشة وان أبرز أعمال المصرف في ضوء الشمول المالي

- نشر المعلومات المصرفية على المواقع الإلكترونية ووسائل التواصل الاجتماعي والقنوات الإعلامية.
- وضع برنامج متكامل لتطبيق الشمول المالي .
- توظيف الرواتب :يسعى المصرف الى كسب ثقة المواطنين وخصوصاً موظفي دوائر الدولة لغرض توظيف رواتبهم تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال ما يقدمه من عروض وتسهيلات تتيح للموظف امكانيات كثيرة ومن اهم مزايا توظيف الرواتب :
- 1 تحويل رواتب الموظفين بالقطاع الخاص والعام من رواتب يدوية يتم استلامها من دوائرهم الى استلامها من البنوك والمصارف الحكومية والأهلية وذلك من خلال حساب خاص يفتح للموظف في المصرف ويقوم بالسحب منه بواسطة بطاقة الدفع الإلكترونية او ان يستلمها نقداً من المصرف .
- ب- اختصار الوقت والجهد والكلفة في التعاملات المالية المختلفة ومفاداة التعامل بالنقد ومخاطرة .
- اهم المنتجات التي يوفرها المصرف للزبائن الموطنة رواتبهم لديه:
  - 1- منتج الزواج.
  - 2- منتج العمرة.
  - 3-منتج السفر.
  - 4- منتج التعليم.
  - 5-منتج الأثاث المنزلي .
  - 6-القروض الميسرة.

### اهم التطورات والإنجازات خلال العام 2023:

- إصدار بروشرات توعوية مع اعلانات ونشر معلومات توضيحية عن العمل المصرفي والخدمات التي يقدمها المصرف .
- المشاركة في المؤتمرات والمعارض والندوات والاجتماعات المالية والاقتصادية.
- المشاركة في ورش العمل المصرفية والدورات التدريبية التي يقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة.
- إقامة ورش عمل ودورات تدريبية مصرفية عن الشمول المالي والخدمات التي يقدمها المصرف .
- تنفيذ الخطة السنوية للشمول المالي .
- تنفيذ برنامج فعال للحفاظ على السرية المصرفية والتزام الموظفين بذلك وعدم تسريب المعلومات عن الزبائن.
- متابعة آراء الزبائن ونظرتهم للمصرف ومعالجة السلبيات وذلك من خلال اللقاء المباشر بالزبائن او من خلال تنظيم استبيان بذلك التي من شأنها تطوير خدمات المصرف ووضع الحلول لها.
- توعية الزبائن والجمهور على ادوات الدفع الإلكتروني المختلفة واهميتها واستخداماتها من خلال البطاقات الإلكترونية المتنوعة
- توفير اليه مناسبة للزبائن لتقديم شكاوهم بحيث تكون الاليه سهله وعادلة وفعالة ومن خلال صناديق الشكاوى او من خلال الهاتف او الاعميل او بالبريد الشخصي او اىصال الشكاوى الكترونيا
- نشر أجهزة الصراف الآلي (ATM) في بناية المصرف وفروعة المختلفة والوزارات والمراكز التجارية الأخرى واعلم الجمهور بها وايصال المعلومات عنها لهم واساليب وخطوات السحب منها.



### العشرون / إدارة الجودة والتخطيط الاستراتيجي :

في ظل التطور والإنتساع الحاصل على مستوى العالم بات العالم قرية صغيرة وباتت المعلومة والمعرفة سلعة تشتري وتباع مما أدى إلى ظهور الحاجة إلى تقديمها بسرعة كبيرة وبشكل تنافسي بهدف إرضاء الزبائن فظهرت الحاجة إلى تطوير الأنظمة والآليات والعاملين بالإضافة إلى الاهتمام برفع مستوى الكفاءة وبالتالي الحاجة إلى ما يسمى ب ( الجودة الشاملة ).

هنالك العديد من الفوائد لإدارة الجودة الشاملة وفيما يأتي بعض من هذه الفوائد :

- ت- الوصول إلى تحقيق رضا العميل
- ث- الحفاظ على نشاط المنظمة
- ج- تجديد العمليات الإنتاجية
- ح- تعزيز القدرة التنافسية
- خ- تشجيع العمل الجماعي

إطلاقاً من توجهات مصرفنا قام المصرف بالتعاقد مع شركة (IQDC) لتدريب الكوادر وتهيأتهم للحصول على شهادة الجودة . حيث تم الحصول على شهادات الجودة التالية من الشركة المانحة والمفوضة (L.M.S assessment) والمخولة من جهة الاعتماد من الاتحاد الأوروبي (IAF-international accreditation form):

- لم يتم تجديد وتحديث شهادة أمن المعلومات (ISO 27001-2013) لرغبة مصرفنا بالاندماج مع مصرف آخر .
- لم يتم تجديد وتحديث شهادة إستمرارية الأعمال (ISO 22301-2012) لرغبة مصرفنا بالاندماج مع مصرف آخر .

### واحد وعشرون / نظام التقييم (CAMEL):

أن تطور العمل المصرفي وتعقيده وتوسعه وتنوع عملياته العالية أوجد الحاجة إلى توفير نظم رقابية متطورة تساعد في قياس سلامة الإفصاح المالي للمصرف والمخاطر التي قد سيتعرض لها . تعتمد طريقة تقييم (CAMEL) على مجموعة من المؤشرات التي يتم من خلالها تحليل الوظيفة المالية لأي مصرف حيث تعتبر هذه الطريقة من الوسائل الرقابية المباشرة التي تمارسها الجهات الرقابية على المصرف وقد أثبت نظام (CAMEL) بأنه أداة رقابية فعالة لتقييم قوة المؤسسة المالية حيث أن الغرض من استخدامه هو تحديد المخاطر المصرفية التي تشكل نقاط ضعف في العمليات المالية والتشغيلية والإدارية للمصرف .

أهم المؤشرات التي تعتمد عليها طريقة (CAMEL) :

- أ- كفاية رأس المال
- ب- جودة الأصول
- ت- جودة الإدارة
- ث- إدارة الربحية
- ج- درجة السيولة

درجة تصنيف حسب نظام CAMEL وعلى مدى أربع سنوات وكما يلي :-

ت	السنة	درجة التقييم
1	2019	A3
2	2020	B3
3	2021	A3
4	2022	A3

وتدل درجة التقييم على سعي المصرف للعمل ضمن المعايير الدولية والمحاسبية الإسلامية والإلتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والتوجه العام لتطوير الكوادر الوظيفية واعتماد خطط إستراتيجية.

### اثنان وعشرون / الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف الائتماني ( IIRA ) :-

في إطار الجهود المبذولة من قبل البنك المركزي العراقي لمواكبة التطورات التي تطرا على القطاع المصرفي الإسلامي على مستوى العالم ولغرض تنظيم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية ضمن مخاطر الائتمانية محددة ونظراً لخصوصية هذا القطاع فيما يخص تلك المخاطر ومايصاحبها من مخاطر أخرى تتناسب مع طبيعة الأنشطة الإسلامية ومنها مخاطر عدم الإلتزام بالشريعة . فقد تم اعتماد وكالة التصنيف الإسلامية الدولية (IIRA) بموجب كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد 359/3/9 في 2020/12/2 لغرض تصنيف المصارف الإسلامية العراقية وتم التعاقد مع شركة وكالة التصنيف الإسلامية الدولية ( Islamic International Rating Agency ) لغرض التصنيف الائتماني وقد حصل المصرف على تصنيف ( B - / B ) دولياً وتصنيف ( BBB- ) محلياً .

### ثلاثة وعشرون / مؤشر قياس الأداء (Key Performance Indicators):

يعتبر مؤشر قياس الأداء (KPI) عاملاً مساعداً في مقدار التقدم المتحقق نحو تحقيق أهداف المؤسسة وهي مقاييس مالية وغير مالية تستخدم للتأكد من أن المؤسسة نجحت في تحقيق أهدافها وعمل التقدم اللازم . يعتبر تحديد مؤشرات الأداء لتحديد لمؤشرات الجودة ويعتبر من أهم عمليات قياس الأداء . سواء قياس الإنتاجية أو قياس الأداء ومن دونها يصبح نظام الجودة جامداً دون أي تحسينات .

يمكن تصنيف مؤشرات أداء جودة المؤسسات بشكل عام ضمن خمس فئات وهي :

- مؤشرات الأداء الخارجية للمؤسسة : وتتناول الأسواق والبيئة والمجتمع.
- مؤشرات الأداء للمنتج : وتتناول متطلبات الزبائن والمنافسة.
- مؤشرات الأداء للعمليات : وتتناول مقدرة العمليات ومردودها وفعاليتها وقابليتها للضبط.
- مؤشرات الأداء الداخلية للمؤسسة : وتتناول مقدرة الشركة ومردودها وفعاليتها ومدى إستجابتها للتغيرات ومحيط العمل وغير ذلك.
- مؤشرات الأداء للموارد البشرية : وتتناول المهارات والمعارف والقدرات والتحفيز وتطوير العاملين .



#### اربعه وعشرون / فرضية الاستمرارية :-

تم اعداد البيانات المالية وفقا لفرضية الاستمرارية وذلك لعدم وجود أي مؤشرات سلبية لدى الادارة بان المصرف غير قادر على الاستمرار بممارسة نشاطه وعدم احتمالية تعرضه للخسائر التي تؤدي الى عدم استمرارية المصرف

#### خمس وعشرون / الدعاوى القضائية :

- لا توجد دعاوى مقامه من قبل الغير على المصرف .
- لا توجد دعاوى جزائية مقامه على زبائن المصرف .
- توجد (2) دعوة مدنية مقامه على زبائن المصرف .

#### سادس وعشرون / التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لا توجد أي تغييرات او احداث جوهرية لاحقة لتاريخ الميزانية

#### سابع وعشرون / الخطط المستقبلية:

يسعى المصرف بتقديم افضل الخدمات المصرفية لزيائنه وتطوير انتاجه المصرفي وتوسيع عمله وعليه يطمح المصرف لتحقيق جملة تطلعات وخطط مستقبلية منها :

- العمل على زيادة المكاسب والسعي على تقوية العلاقات مع البنوك الخارجية لتقديم افضل الخدمات لزيائن المصرف من خلال :-
- ا- تطوير وتدريب الكوادر العاملة بما يتناسب مع حجم العمل .
- ب- جذب الودائع الاستثمارية هندسة العمليات الداخلية و ضبط الرقابة و الجودة.
- ت- توثيق العمليات المصرفية في ادلة سياسيات وإجراءات عمل محدثة.
- ث- إطلاق برامج تمويل الشركات و الخدمات التجارية.

#### المبادئ العامة:

- ا- لا يوجد أي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او أي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والأنظمة او غيرها .
- ب- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف او منتجاته او قدرته التنافسية.
- ج- لا يوجد أي أثر مالي للاحداث ذات الطبيعة غير المتكررة ولتدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.

#### انظمة الرقابة الداخلية :-

- مجلس إدارة المصرف هو الجهة المسؤولة عن انظمة الرقابة الداخلية في المصرف وعن مراجعتها بشكل سنوي والتأكد من فعاليتها. لذا، تبنى مجلس إدارة المصرف مهاما وهيكل حوكمة من شأنها تحقيق الهدف الرامى إلى تطبيق انظمة الرقابة الداخلية بشكل فعال وضمان كفاءة وفعالية أوجه انظمة الرقابة الداخلية في المصرف. يتبنى المصرف في سياق تطبيق نظام الرقابة الداخلية على النحو الأمثل نموذج خطوط الدفاع الثلاثة التي تحظى باعتراف عالمي وعليه فإن نظام الرقابة الداخلية للمصرف يتكون من العناصر الثلاثة الآتية:
- 1- دوائر الخطوط الامامية للعمل ( خط الدفاع الاول): وتحكمها سياسات وإجراءات و اخلاقيات العمل التي اعتمدها مجلس الإدارة بالإضافة إلى الصلاحيات الموكلة للاقسام التنفيذية ويقم على عاتق هذه الاقسام إكتساب المهارات المناسبة ووضع الضوابط والنظم والإجراءات التشغيلية لتحقيق الإمتثال للسياسات والصلاحيات.
  - 2- مهام الرقابة الداخلية (خط الدفاع الثاني): وتشمل قسم إدارة المخاطر والإمتثال التي تراقب الإلتزام بالسياسات العامة والصلاحيات ومقتضيات الإمتثال.
  - 3- مهام قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي (خط الدفاع الثالث): يتمتع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بالإستقلال التام عن الإدارة التنفيذية ويكون تابع لمجلس إدارة المصرف الذي فوض بدوره هيئة الرقابة الشرعية و لجنة التدقيق بالإشراف على عمل هذا القسم وذلك على النحو الذي نص عليه ميثاقه من قبل مجلس الإدارة.

#### مهام قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :-

يختص قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي في المصرف بتوفير خدمات تأكيدية و إستشارية وضمانات تتسم بالإستقلالية والموضوعية ومصممة على نحو يحقق قيمة مضافة ويرفم كفاءة العمليات في المصرف. فضلا عن مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه عبر اعتماد نهج شامل يقوم بالإعتماد على التنبؤ بالمخاطر المتعلقة بعمل المصرف وتحديد ماهيتها وترتيب اولياتها ومراقبتها وتسهيل إدارتها وكذلك تسهيل تنفيذ ضوابط داخلية إقتصادية التكلفة والإمتثال لهذه الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية التي اعتمدها البنك المركزي العراقي طلي كتابه المرقم 217/3/9 في 2018/5/30. يتعاون قسم الرقابة مع فريق العمل الخاص بخط الدفاع الاول لإرساء إطار عمل واسع للرقابة الداخلية على مستوي المجموعة وضمان إستمرارية هذا الإطار، وهو ما يوفر للإدارة ولجنة التدقيق - في الوقت المناسب- ضمانات مستقلة وموثوقة عن سلامة الضوابط الرقابية وذلك في سبيل :

- تحقيق الأهداف التشغيلية والمالية.
- ضمان صحة التقارير.
- الإلتزام بالقوانين والنظم المعمول بها.



## كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية الشرعية:

من خلال نظام التدقيق والرقابة الداخلي والذي أعد على أسس سليمة بتحديد الصلاحيات والمسؤوليات والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة والتدقيق الشرعي والتأكد من أن جميع المعاملات والعقود أعدت وفق الشريعة الإسلامية السمحاء ولا توجد أي مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا أثر جوهري يؤثر على قدرة البنك من مواصلة نشاطه. ولا توجد أي مخالقات شرعية حيث تم الالتزام بجميع فتاوى الهيئة الشرعية لمصرفنا. إن لدى البنك آلية منتظمة لتصميم أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الأساسية في نظام الرقابة الداخلية في البنك تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة.

تم تقييم هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعمول بها في المصرف للأبلاغ المالي كما في 2023/12/31 ولا توجد مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا أثر جوهري. يقوم البنك بإعداد قوائمها المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين حيث تم تطبيق وإلزام مرة معايير المحاسبة الإسلامية بعرض البيانات المالية.

## إدارة المخاطر:

يعتمد المصرف في إدارة مخاطره المصرفية والشرعية على سياسات شاملة ومعتمدة من مجلس الإدارة تقوم على تحديد مسؤوليات مختلف الأطراف والتمثلة بمجلس الإدارة واللجان المبنية عنه، بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية وعدد من اللجان التنفيذية المبنية عنها. وتعتبر مختلف الوحدات التنظيمية مسؤولة مسؤولية مباشرة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية ومراقبة استمرارية فعاليتها. تشمل عملية إدارة المخاطر على أنشطة التعرف، قياس وتحديد وتقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية إضافة إلى المخاطر الشرعية والتي من الممكن أن تؤثر على تحقيق المصرف لأهدافه. إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى المصرف يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات بهذا الخصوص، وتتضمن مجموعة المبادئ بما يلي:

### ➤ مسؤولية مجلس الإدارة:

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والإطار العام لإدارة المخاطر.
- ضمان وجود سياسة فعالة لإختبارات الأوضاع الضاغطة بالإضافة إلى اعتماد السيناريوهات.
- وضع الحدود المقبولة للمخاطر والإنحرافات المسموحة عنها.
- مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة:
- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المصرف ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة والسياسة الائتمانية.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالمصرف.
- ضمان وجود سجل لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف وتطوير الأنظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.

### ➤ مسؤولية إدارة المخاطر:

- رفع تقارير إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف أقسام المصرف لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة (Risk Appetite, Risk Tolerance).
- تحليل جميع أنواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس لكل نوع من أنواع هذه المخاطر.
- تقييم أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف وتطوير إجراءات العمل ذات العلاقة.
- تنفيذ اختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

### ➤ اختبارات الأوضاع الضاغطة (stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها المصرف في قياس قدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال المصرف ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث. يعتمد المصرف على دليل خاص باختبارات الضغط يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة التي يتحملها المصرف والتي تعتبر بمثابة مرجع توجيهي لجميع العاملين في إدارة المخاطر.

### ➤ أهداف اختبارات الضغط:

تعتبر اختبارات الضغط (stress Testing) جزء مكمل وأساسي في منظومة الحوكمة المؤسسية الرشيدة وإدارة المخاطر لدى المصرف، كما يجب أن يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ولضمان ذلك يجب أن يكون لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الاختبارات. حيث تهدف هذه الاختبارات إلى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال المصرف حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والتركيزات الائتمانية ومخاطر السوق والتشغيل والسيولة.



#### ➤ السيناريوهات :

تهدف هذه السيناريوهات الى تقييم مدى تحمل المصرف للالتزامات والصدقات المرتبطة ببدء العمليات المصرفية وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للمصرف. هذا وتم اعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف للتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ، حيث تم الاستناد الى تعليمات البنك المركزي العراقي وسعى المصرف الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات المناسبة حيث يتم حالياً دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الفصلية للمصرف لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة حيث يقوم قسم إدارة المخاطر وبشكل فصلي بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة إدارة المخاطر ولأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في مشاركة مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف .

#### ➤ المخاطر المقبولة لدى المصرف وبما ينسجم مع نماذج الأعمال المعتمدة:-

حيث يعتمد المصرف على سياسة شاملة ومتكاملة للمستوى المقبول من المخاطر ووافق عليه من قبل مجلس إدارة المصرف حيث يهدف اعتماد المستويات المقبولة من المخاطر الى ربط الأهداف الاستراتيجية للمصرف بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة الى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في المصرف .

لقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع توجهات استراتيجيات المصرف منها استراتيجية التمويل والمخاطر والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي العراقي بالإضافة الى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر . لقد تم اعتماد منظومة متكاملة للرقابة على المستوى المقبول من المخاطر من حيث متابعة جميع هذه المستويات حسب الدورية المحددة في السياسة المعتمدة وإصدار التقارير الرقابية الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر الى لجنة إدارة المخاطر ومنها الى مجلس إدارة المصرف مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمتابعة التجاوزات المختلفة.

هذا ويتعرض المصرف لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

#### ➤ مخاطر التمويل:

هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر . يعمل المصرف على إدارة مخاطر التمويل من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح ومتابعة التمويل بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التمويلات الممنوحة للزبان ومجموع التمويلات الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يتم المصرف عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل. كما قام المصرف في قياس واحتمال الأثر المادي في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بالاعتماد على لجنة تطبيق المعيار .

حيث اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتطبيق المعيار على البيانات المالية اعتباراً من 2019/1/1 . و المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (25) الاستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (30) اضمحلال الأصول والخسائر الائتمانية والذي أحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (11) المخصصات والاحتياطيات. وتم إصدار مسودة لتطبيق المعيار رقم (30) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (الوفاي) حيث يهدف هذا المعيار الى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لإضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار تصنيف الموجودات المالية والاكتشاف لمخاطر الائتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال اضمحلال الموجودات المالية بمبادئ الشريعة واحكامها كما ان معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (30) يغطي العديد من المواضيع الموجودة في المعيار الدولي رقم (9)

من حيث أوجه التشابه والاختلاف بينهما ومدى تداخلهما في احتساب وتطبيق نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة. حيث ان من مميزات تطبيق المعيار:-

- الإقرار المبكر لخسائر الائتمان .
- تكوين مخصص خسارة لجميع مخاطر الائتمان .
- التقلبات المحتملة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية ل 12 شهر والتي تحتاج الى النظر في التنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.
- ملائمة ومواءمة التقارير المالية مع نظم إدارة مخاطر الائتمان.

تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:

القسم المالي. قسم الائتمان. قسم إدارة المخاطر. قسم الرقابة والتدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات والاتصالات . وبإشراف مجلس إدارة المصرف لفرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية. حيث قامت اللجنة بوضع خطة معتمدة ومصدقة من قبل مجلس الإدارة لفرض تطبيق المعيار ووضع أنظمة لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

قام المصرف بأعداد منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالاعتماد على نماذج الأعمال التالية :-

الموجودات المالية بالتكلفة المضافة :-

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفا العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال. قيماً على أو لحساب العائد وتنزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم قيد أي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحصومة بسعر العائد الأصلي. ولا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة يتم أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.



- الزيادة الجوهرية للانتقال بين المراحل الثلاثة :-

- تمر مراحل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمليات بعدة مراحل بالاعتماد على دراسة الجدارة الائتمانية وتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر للانتقال بين المراحل لنموذج الأعمال المخططه وحسب المراحل التالية :
- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر . يتم اثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم ( التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لا تقل عن 30 يوم .
- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة . يتم اثبات الخسائر الائتمانية على مدى العمر كونها غير مضمحلة ائتمانياً حسب الفترة الزمنية التي لا تقل عن 89 يوم .
- المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة . يتم اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق العوائد وأرباحها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم تقييمها كمضمحلة ائتمانياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات المالية حسب الفترات الزمنية من 90-180 / 181-359 / 360 فما فوق .
- الية العمل لاحتساب خسائر التدني النقدي والتعهدي :-
- تم تصميم قاعدة بيانات لزيائن المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم اعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزيائن على مستوى عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم اخذ درجة مخاطر على ضوء المستوى المصنف على الدراسة الائتمانية للزبون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزبون P1) واحتساب خسائر التدني .
- تفصيلاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 231/2/9 في 2020/9/6 باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات رقم (4) وتعليمات المعيار الدولي (9) بتسجيل وتثبيت القيود المحاسبية ايها أكثر تحفظاً .

- المطالبات المالية :-

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطالبات او الفأوه او انقضاء اجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، او في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي. يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد .

➤ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطالبات (تتمة)

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطالبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا ان المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والعوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) والجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في 31 كانون الأول 2023/2022 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار، بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي وكما يلي :-

التفاصيل	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
	(الف دينار)	(الف دينار)
بنود داخل قائمة المركز المالي		
أرصدة لدى البنك المركزي	8,891,928	68,245,540
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,223,430	1,287,686
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:	167,483,393	135,211,100
الاستثمارات - بالصف:	100,083,078	96,382,732
موجودات أخرى	6,681,498	7,306,082
مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي	284,363,327	308,433,140
بنود خارج قائمة المركز المالي		
خطابات ضمان	6,896,860	2,089,900
سقوف تسهيلات غير مستغلة	0	0
اعتمادات مستندية	0	0
مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي	6,896,860	2,089,900
إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي	291,260,187	311,963,913

➤ مخاطر السوق:

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للذوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار العوائد وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار العائد والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار العائد وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

1- مخاطر أسعار العوائد

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار عائد ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار عوائد مصادر الأموال، يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار العوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطالبات المالية التي تحمل سعر عائد متغير كما في 31 كانون الأول 2023 .

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار العوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.



2- مخاطر العملات الأجنبية  
مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرليسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 5% من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 15% من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي. ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

3- مخاطر التغير في أسعار الأسهم  
تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية. بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

#### مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

#### مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني:

وهي أي محاولة لتدمير أو كشف أو تغيير أو تعطيل أو سرقة أو نفاذ غير مشروع لأصول معلومات المصرف، وعليه فإن إدارة المصرف تولي أهمية بالغة لهذا النوع من المخاطر وتقوم بما يلزم من تعزيز وحماية البيئة التكنولوجية ورفدها بمختلف الأنظمة المتطورة وتوفير التدريب اللازم لطواقم العمل بما يساهم في حماية سرية وسلامة المعلومات وإتاحتها وفق أفضل الممارسات الدولية.

#### مخاطر التشغيل:

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية. حيث أن البيئة الداخلية هي من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر. فإن إدارة المصرف أولت اهتماماً كبيراً في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة أنشطة وعمليات المصرف حيث تم اعتماد سياسة مخاطر التشغيل لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه.

#### إدارة استمرارية العمل:

يسعى المصرف على بناء وفحص خطط استمرارية العمل بشكل مستمر لضمان استمرار أعماله في خدمة مصالح الزبائن في حالات الطوارئ وفق متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي وبسبب الأوضاع الراهنة في البلد وخصوصاً بعد تأثر البلاد بجائحة كورونا .

#### SWAT

يعتبر تحليل (SWAT) من الأدوات الحديثة والمهمة التي تعتمد عليها المؤسسات المالية بتحليل وتقييم كافة العوامل الداخلية وذلك بغرض رئيسي يتمثل في بيان نقاط القوة والضعف التي يتسم بها كل عامل من العوامل الداخلية مع الاستعانة بنتائج تحليل العوامل الداخلية والخارجية على اتخاذ قراراتها الاستراتيجية واختيار البدائل المناسبة لها :

- 1- نقاط القوة: أن المصرف يتمتع بسيولة عالية وسمعة مصرفية جيدة ويمتلك كوادر تشغيلية تتمتع بكفاءة مصرفية عالية.
- 2- نقاط الضعف: عدم القدرة على جذب الودائع الادخارية والاستثمارية في المصارف الإسلامية بسبب تركيز أغلب الودائع في القطاع المصرفي العام.
- 3- الفرص: استغلال السيولة الفائضة في المشاريع الاستثمارية ذات المخاطر المنخفضة والعائد المرتفع والعمل على اعداد دورات تدريبية لزيادة كفاءة العاملين في القطاع المصرفي الإسلامي .

4- التهديدات : ان عدم إستقرار الوضع الإقتصادي هو من أهم المعوقات التي تؤدي الى ظهور إنحرافات كبيرة بين المخطط والفعلي . حيث ان خفض أسعار صرف العملات من قبل البنك المركزي العراقي أدى الى تقليل حجم الإيرادات بشكل كبير لكون المصرف إسلامي وفي سنواته الأولى مما أدى الى المحاولة الى خفض النفقات بقدر الامكان.

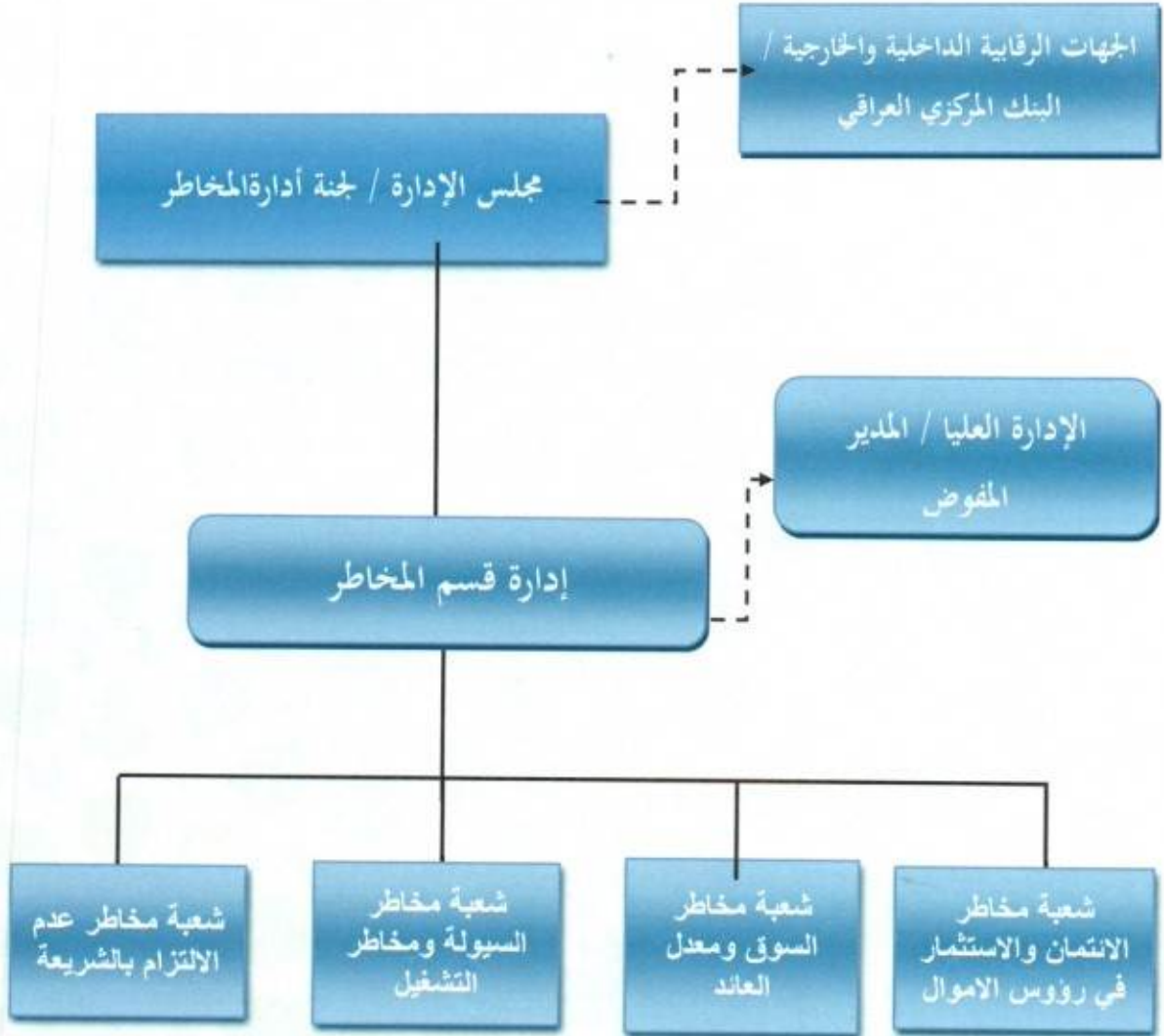
#### مخاطر العمل المصرفي الإسلامي

أولاً: مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وما ينتج عن ذلك من آثار سلبية تؤدي إلى تجنب الأرباح الناتجة عن العمليات التي وقعت فيها هذه المخالفات وربما الإضرار بسمعة المصرف.

ثانياً : مخاطر عقود المعاملات الإسلامية المتمثلة باستخدام المصرف لعقود التي تقتضي تحميل المصرف مخاطر تملك الأعيان والمنافع. وكذلك عقود المشاركات وما ينطوي على هذه العقود من مخاطر يتعرض لها المصرف في الربح والخسارة للمشاريع العمولة.



الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر







## الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

حرصاً من مجلس إدارة المصرف وانسجاماً مع متطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة من البنك المركزي العراقي يقوم القسم بواجباتها وفق ما هو مقر بالقوانين والتعليمات الرقابية، وتعتبر وظيفة الامتثال من الوظائف المستقلة وفق الهيكل التنظيمي وذلك من حيث ارتباطها مع لجنة التدقيق المبنية عن مجلس الإدارة كما أن مهامها تعتمد على تحديد وتقييم مخاطر عدم الامتثال للقوانين والتعليمات والمتطلبات الرقابية، وتم اعتماد سياسة الامتثال من قبل مجلس الإدارة بحيث يكون لهذه الوظيفة المقدر على تنفيذ مسؤولياتها من خلال الاطلاع على الوثائق والملفات والسجلات في المصرف بما يمكنها من التمكن من اداء مهامها بشكل محايد ومستقل، كما يقوم القسم بتقديم النصح والإرشاد لكافة اقسام المصرف بهدف تعزيز ثقافة الامتثال على مستوى المصرف ككل، كما ويعتبر قسم رقابة الامتثال الجهة المسؤولة عن استلام ومتابعة شكاوي واقتراحات الزبائن والتنسيق مع كافة الاطراف لإيجاد الحلول لها.

## قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA

التزاماً بتعليمات مجلس إدارة المصرف بتنفيذ متطلبات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA حيث بدأ المصرف ومنذ انطلاق اعماله بتطبيق قانون الامتثال الضريبي وفق متطلبات وزارة الخزانة الأمريكية، ويهدف هذا القانون بشكل اساسي لمنع عمليات التهرب الضريبي من قبل دافعي الضرائب في الولايات المتحدة الأمريكية سواء افراد او شركات من خلال استخدام حساباتهم لدى المؤسسات المالية الأجنبية، وفي سبيل تحقيق ذلك تم اعداد سياسة معتمدة خاصة بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي، واجراءات عمل للالتزام بتطبيق القانون ويتم الالتزام بمتطلبات القانون بشكل كامل.

## مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إن تعاملات وعمليات مصرف نور العراق الإسلامي تستند لأحكام القانون المرقم 39 لسنة 2015 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعليمات الشريعة الإسلامية التي تحرم جريمة غسل الأموال والكسب غير المشروع والتعامل مع أطرافه، وحرصاً من مجلس إدارة المصرف وإدارته التنفيذية على الالتزام بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيقها من خلال دليل تعليمات عمل مكافحة غسل وحدة مكافحة غسل الأموال وإقرار سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيقها من خلال دليل تعليمات عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بهدف تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ العناية الواجبة لمعرفة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية، ووضعهم القانوني، والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بالعمليات المصرفية طوال فترة تعاملهم مع المصرف كون ذلك يمثل أحد نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الهامة اعرف عميلك ( إضافة إلى هدف حماية المصرف وموظفيه من التعرض إلى كل من مخاطر السمعة/التشغيلي/القانوني .

## هيئة الرقابة الشرعية :-

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيد المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين ندرج ادناه التقرير السنوي 2023 م لهيئة الرقابة الشرعية بناءً على ما جاء بقانون المصارف الإسلامية المرقم (43) لسنة 2015 واستناداً إلى الضوابط الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية الصادرة بموجب الاعمام ذو العدد (217/3/9) في 2018/5/30

لقد راقبت الهيئة الشرعية المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2023/12/31 وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان المصرف قد تقيّد بأحكام الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالقوانين والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام المصرف بها . علماً بأنه تم على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في المصرف وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك . أما مسؤوليتنا فتتخص في ابداء الرأي المستقل بناء على مراقبتنا لعمليات المصرف في اعداد تقرير لكم لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس إختبار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال هيئة الرقابة الشرعية لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي إعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيداً معقولاً بأن المصرف لم يتعمد مخالفة أحكام الشريعة الإسلامية كما استمرت الهيئة الشرعية من خلال إجتماعاتها ومناقشة بنود جدول الأعمال المطروحة من قبل المراقب الشرعي (أمين سر الهيئة) بوضع ما تقتضيه الحاجة من الأحكام والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع

ت	الاسم الكامل	التحصيل العلمي	عدد محاضرات الاجتماعات خلال السنة	عدد اجتماعات الهيئة خلال السنة	عدد الاجتماعات مع أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة	الملاحظات
1	احمد سعد عبد الجبار	دكتوراه علوم اسلامية	14	6	4	
2	عثمان حسن علي	ماجستير في الفكر الاسلامي	14	6	4	
3	محمد هاني احمد	بكلوريوس علوم قران	14	6	4	
4	سهاد زهير عبد الله	بكلوريوس محاسبة	14	6	4	



### مهام الهيئة الشرعية :

- 1- الرقابة على أعمال وأنشطة المصرف للتأكد من توافق أعماله وأحكام الشريعة الإسلامية، ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظور شرعي.
- 2- تكوين وإبداء الرأي حول مدى التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية وتقديم التقارير الرقابية الشرعية الدورية لمجلس الإدارة والتقرير الرقابي الشرعي نصف السنوي والسنوي للهيئة العامة والبنك المركزي ونشر تقريرها. على أن يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشريعة إن وجدت.
- 3- التأكد من وجود نظام رقابي داخلي سليم يضمن تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية طبقاً لما تقره الهيئة.
- 4- اعتماد صيغ العقود اللازمة لأعمال وأنشطة المصرف والاتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعاملات والقوائم المالية.
- 5- اعتماد سياسة توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، وتحديد أوجه الصرف وإجازة عمليات الصرف من صندوق المكاسب غير الشرعية.
- 6- تقديم الإرشاد والدورات التدريبية لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها وأدوات التمويل الإسلامي

### افصاحات أخرى

#### الامتيازات:-

لا يوجد أي امتيازات حكومية يتمتع بها المصرف كما لا يوجد أي حقوق امتياز تخص المصرف.

#### قرارات ذات أثر مادي:-

لا يوجد أية قرارات من جهات قضائية أو تشريعية ذات أثر مادي على المصرف

#### الشركات التابعة للمصرف:-

لا يوجد أية شركات تابعة للمصرف.

#### عقود وصفقات لأطراف ذوي صلة:

لا يوجد أية عقود أو صفقات عقدها المصرف مع أطراف ذوي علاقة من مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.

يوجد دعوتين قضائية مدنية مقامه على الزبائن المتعثرين ولا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف .

#### المخاطر:

لا يوجد أي مخاطر محتملة سيكون لها تأثير مادي على السنة المالية القادمة يمكن أن تؤثر مادياً على المصرف.

#### امور اخرى ذات أهمية:

لا يوجد امور اخرى ذات أهمية .

#### اسماء مراقبي حسابات المصرف:

شركة احسان شمران يوسف الياسري وشريكته سندس سعدي حسين فوزي الروزنامجي لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



## الخاتمة

مما تقدم نود ان نشير الى مساهمي المصرف كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بتطوير الخدمات الإسلامية وتحقيق السمعة العالية للمصرف على المستويين المحلي والدولي وذلك باتباع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي واتباع كافة وسائل التقنية الحديثة لتطوير العمل ورفع كفاءة اداء العاملين ودعم خدمة الزبائن. وبهذا اتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان باسمي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم واسبابهم لمساهمي المصرف من خلال فترة وجيزة من عملة والى العاملين كافة وكل الجهود والمساهمي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف لينشغل مركزاً متقدماً ومرموقاً .



رئيس مجلس الإدارة  
عبدالله يونس فرحان

المدير المفوض  
غيث قاسم شاكر





## اقرار

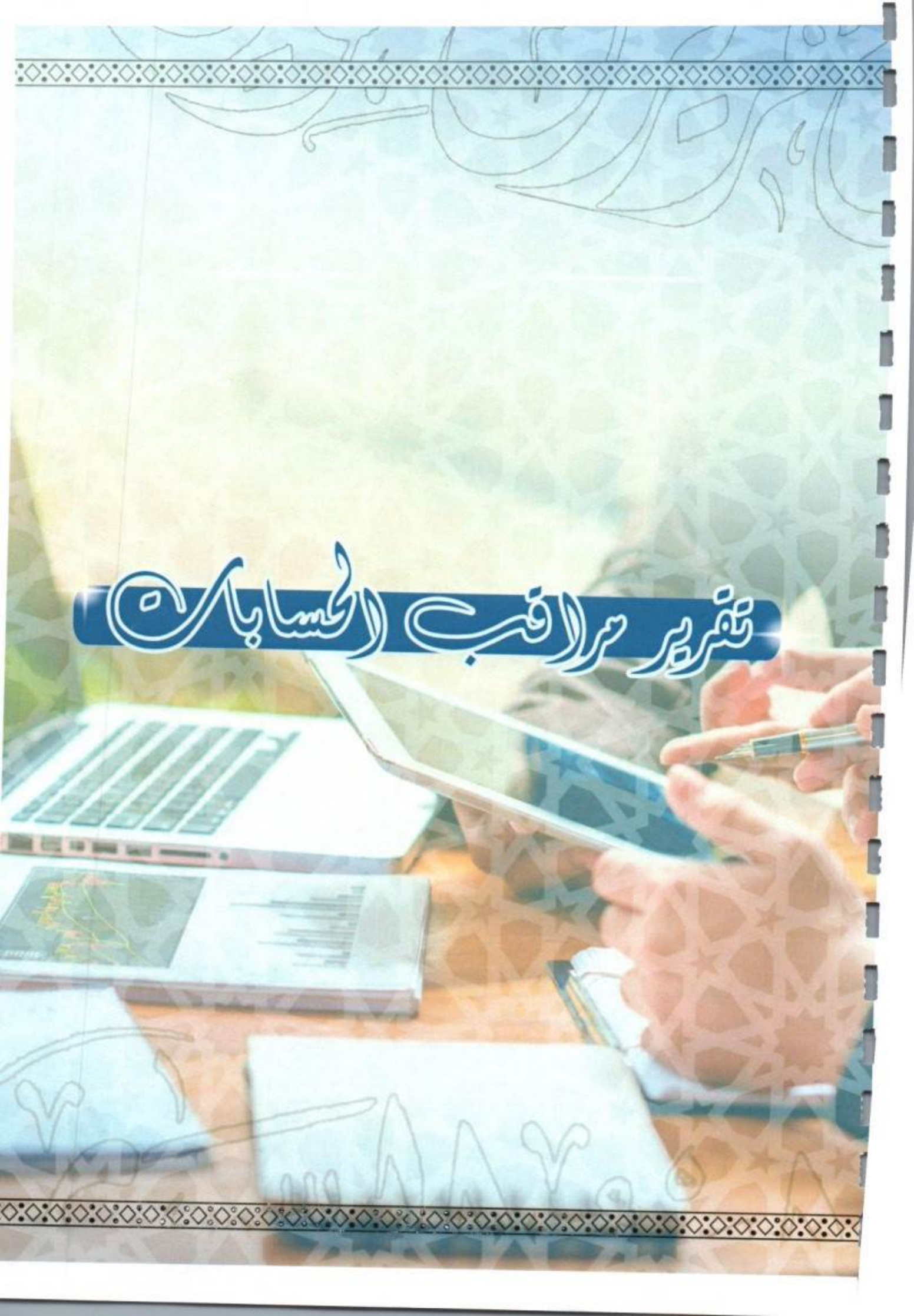
نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام  
٢٠٢٣/

عبدالله يونس فرحان  
رئيس مجلس الادارة

باسم عبدكريم محمد  
معاون المدير المفوض

غيث قاسم شاكر  
المدير المفوض

# تقریر مراقب الحسابات





العدد/ 29  
التاريخ 2024/5/26

السادة مساهمو مصرف نور العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمون  
م /تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة..

يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف نور العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الأول/2023 وقانمتي الدخل والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسلات (من 1 إلى 20) والتقارير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت ضرورية لأداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

#### مسؤولية الإدارة

ان الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

#### مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل تدقيقنا فحصاً على اساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2023 والإفصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية:



## 2 - النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في 31/كانون الاول/2023 على اساس أسعار الصرف الآتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1310 دينار لكل دولار
2	اليورو	1448.729 دينار لكل يورو
4	الدرهم الاماراتي	324.10055 دينار لكل درهم

ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لاغراض المطابقة في 31/كانون

الاول/2023 .

ج- قام المصرف باحتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ البيانات المالية كما في 31/كانون الاول/2023 مبلغاً وقدره ( 20,503 ) ألف دينار استرشاداً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتم عكس فرق الاحتساب على حساب الأرباح والخسائر وكما موضح في الإيضاح (2- ب) المرفق مع البيانات المالية.

د- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (0.5 %) وهي اقل من النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي.

## 3- التمويلات الإسلامية:

أ- بلغ إجمالي رصيد التمويلات الإسلامية بتاريخ 31/كانون الاول/2023 مبلغاً وقدره (171,152,169) ألف دينار مقارنة بـ (136,651,973) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2022 وأن الرصيد يمثل مباحات ممنوحة إلى أفراد وشركات، استصناع، قرض حسن.

ب- ان الضمانات المقدمة من قبل الزبائن معظمها عباره عن كفالة شخصية اضافة إلى صك وكمبيالة، وبعضها اسهم وكفالة عقارية ووثيقة تأمين وضمان راتب موظف من المصرف.

ج- تم منح ائتمان لشركتين لذوي الصلة بتاريخ البيانات المالية بمبلغ (16,854,682) ألف دينار، وحسب موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ 2023/12/21 ونوع الضمانة هي عبارة عن ضمانات عقارية.

د- بلغت نسبة التمويلات الإسلامية إلى حجم الودائع 1339%.

و- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار (3,660,033) ألف دينار.

هـ- بلغ حجم التمويلات الإسلامية الممنوحة كما في 31/كانون الاول/2023 مبلغاً وقدره (171,152,169) دينار موزعه كما يلي:



الاهمية النسبية	المجموع	المبلغ (دولار مقيم بـ (1460)	المبلغ ( ألف دينار)	عدد الحسابات	التفاصيل (مليون دينار)
%10.16	17,397,593	0	17,397,593	1351	أقل من 100 مليون دينار
%0.50	861,665	0	861,665	4	من 100 إلى 500
%0	0	0	0	0	من 500 إلى 1000
%14.04	24,031,716	0	24,031,716	7	من 1000 إلى 5000
%36,56	34,500,941	0	34,500,941	5	من 5000 إلى 10000
%55.13	94,360,252	0	94,360,252	5	من 10000 فأكثر
%100	171,152,169	0	171,152,169	1371	المجموع

زبلغت مجموع التمويلات الإسلامية الممنوحة لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (153,504,254) ألف دينار ويمثل نسبة (90 %) من حجم التمويلات الإسلامية الممنوحة والبالغه (171,152,169) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية والضمانات المقدمة بعضها (رهن أسهم - ضمانات عقارية / كمبيالة - وثيقة تأمين - كفالة شخصية - رهن بناية).

#### 4- الائتمان التعهدي:

- بلغ اجمالي رصيد الائتمان التعهدي في 31/كانون الاول/2023 مبلغاً وقدره (6,896,860) ألف دينار، مقارنة بمبلغ (2,089,900) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022 بأرتفاع مقداره (4,806,960) ألف دينار أي بنسبة ارتفاع (230%).
- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان التعهدي المصدر بمبلغ (117,043) ألف دينار.
- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (3%).
- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على مايلي:





نوع الائتمان	الرصيد في 2023 /12/31 (الف دينار)
اعتمادات مستندية	000
خطابات ضمان	6,896,860
المجموع	6,896,860

هـ. الضمانات: ان الضمانات المستحصلة لإصدار خطابات الضمان هي عبارة عن كفالة شخصية وصك وكمبيالة، وضمانات عقارية.

و. بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان المستحصلة إلى مجموع خطابات الضمان المصدرة 15%. ز. بلغ مجموع الائتمان التعهدي المصدر لأكثر (20) زبون مبلغاً وقدره (5,478,200) ألف دينار ويمثل نسبة (79%) من حجم الائتمان التعهدي المستغل والبالغ (6,896,860) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية. وأن الضمانات المستحصلة هي (كفالة شخصية - صك - كمبيالة - ضمانات عقارية).

#### 5- الاستثمارات المالية:

أ- تم تقييم الاستثمارات المالية في الشركات الزميلة في 31/كانون الاول/2023 وقد بلغت (73,622,578) ألف دينار حيث تم معالجة الخسائر الناجمة عن نشاط الشركات المذكوره باتباع طريقة حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (IAS28) وكما مفصل ادناه:

اسم الشركة المستثمر بأسهمها	راس مال الشركة (ألف دينار)	مبلغ المساهمة (ألف دينار)	نسبة المساهمة	القيمة العادلة (الف دينار)
شركة جوهرة بغداد للإستثمار والتطوير العقاري	196,000,000	75,000,000	38%	73,622,578

ب- تم زيادة الإستثمار في شركة جوهرة بغداد للإستثمار والتطوير بمبلغ (4) مليار دينار ليصبح مجموع راس مال الشركة المستثمر بها (196) مليار دينار حيث بلغت نسبة مساهمة المصرف 38%. ج- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 8516/3/9 في 2020/5/3 حصلت الموافقة على زيادة نسبة الإستثمار في الشركات الزميلة اعلاه من 20% إلى 30% مع الالتزام باعامام دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 219/1/9 في 2020/8/23 والمتضمن: في حالة زيادة نسبة الإستثمار للمصرف يلزمه تخصيص رصيد نقدي 100% عند تجاوز نسبة 20%.

د- كتاب البنك المركزي العراقي 22212/3/9 في 2021/11/3 الذي ينص على:



"استناداً لقرار مجلس إدارة البنك رقم (202) لسنة 2021 المتخذ بجلسته المرقمة بالعدد الست منه وعشره بعد الألف والمنعقد بتاريخ 2021/10/27:  
تقرر الموافقة على طلبكم المتضمن استثناءكم من اعمامنا المرقم بالعدد 219/6/9 في 2020/8/23 وتعديل قرار مجلس الإدارة رقم (66) لسنة 2021 والذي الزم مصرفكم بوضع مخصص مالي في حينه اذ يتم مطالبة مصرفكم بوضع المخصص بالكامل في حال تعرض المشروع إلى المخاطر التشغيلية كافة والمتعلقه بعدم استكمال المشروع أو ضعف الترويج على المشروع أو اية مخاطر اخرى تتعلق بالإنجاز.  
هو في ضوء ماجاء في الفقرة (ج) اعلاه لم يتم احتساب اي مخصص على الزيادة الحاصلة في نسبة الاستثمار.  
الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

البيان	2023/12/31 الف دينار عراقي	2022/12/31 الف دينار عراقي
رصيد بداية السنة	25,910,500	0
الإضافات خلال السنة*	550,000	25,910,500
التغير في القيمة العادلة	(1,860,500)	0
رصيد نهاية السنة	24,600,000	25,910,500

الإيضاح :  
تم الاستثمار في رأس مال مصرف عبر العراق عن طريق شراء (19,240,000,000) سهم بتكلفة بلغت (25,910,500) ألف دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية / شعبة المعايير والامتثال بالعدد (31586/2/9) في 2022/12/8 حيث تم استثناء المصرف من التعليمات والضوابط علما ان هذه الاستثمارات تدرج في جدول الاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر.  
• تمثل الإضافات مبلغ وقدره (550,000) ألف دينار المساهمه في راس مال شركة التكافل الوطنية، حيث تم اطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ 20/اذار/2023.

#### 6- الموجودات الاخرى :

• بلغت نسبة الموجودات الاخرى إلى اجمالي الموجودات المتداولة 0.36 % وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.



7- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:

لا توجد عقارات مستملكة نتيجة ديون لدى المصرف.

8- ايداعات الزبائن والودائع الإيداعية:

بلغ رصيد حساب ايداعات الزبائن والودائع الإيداعية بتاريخ 31/كانون الأول/ 2023 (5,257,957) ألف دينار مقارنة بـ (10,621,999) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2022 بانخفاض مقداره (5,364,042) ألف دينار وبنسبة (50%) وادناه تفاصيل الحسابات المذكورة:

- أ- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة بتاريخ 31/كانون الأول/ 2023 (5,205,640) ألف دينار مقارنة بـ (10,141,846) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2022 وبنسبة انخفاض مقدارها (49%).
- ب- بلغ رصيد حسابات الادخار بتاريخ 31/كانون الأول/ 2023 (52,317) ألف دينار مقارنة بـ (480,153) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2022 و بنسبة انخفاض (89%).

9- تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية:

بلغ رصيد تأمينات الزبائن بتاريخ 31/كانون الأول/2023 (1,410,234) ألف دينار مقارنة بـ (703,549) ألف دينار في 31/كانون الأول/2022 وبنسبة ارتفاع (100%).

10- المطلوبات الأخرى:

بلغ رصيد حساب المطلوبات الأخرى بتاريخ 31/كانون الأول/2023 (14,599,207) ألف دينار مقارنة بـ (13,275,682) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2022 وبنسبة ارتفاع (10%).

11- قائمة الدخل:

- أ- تكبد المصرف خسارة مقدارها (4,752,884) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوع التدقيق مقارنة بخسارة مقداره (1,748,492) ألف دينار للسنة السابقة وبارتفاع مقداره (171.8%).
- ب- بلغ رصيد الدخل من المراتبات والتمويلات الإسلامية مبلغاً قدره (4,657,909) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2023 مقارنة بـ (3,827,767) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2022 بنسبة ارتفاع (22%).
- ج- بلغ رصيد صافي إيراد وعمولات العمليات المصرفية (3,574,412) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2023 مقارنة بـ (45,077) ألف دينار في 31/كانون الأول/2022 وبنسبة انخفاض (8030%).
- د- بلغ رصيد رواتب وأجور ومنافع الموظفين بتاريخ 31/كانون الأول/2023 (1,383,188) ألف دينار مقارنة بـ (1,284,669) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2022 وبنسبة ارتفاع (8%).



هـ - بلغ رصيد مصاريف عمومية وإدارية بتاريخ 31/كانون الأول/2023 (1,370,515) ألف دينار مقارنة بـ (1,313,822) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2022 وبنسبة ارتفاع (4%).

و - ظهر حساب بيع وشراء العملات الأجنبية بالسالب بمبلغ (58,708) ألف دينار ناتج عن فرق سعر صرف اليورو إلى الدينار العراقي في تقييم مراكز العملات الأجنبية حيث يتم تغيير سعر صرف اليورو بموجب نشرة أسعار صرف العملات الاجنبية يومياً.

ز- حقق المصرف ايراد من الاستثمار في شهادات الإيداع الإسلامية بمبلغ وقدره (158,654) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

ي- تم تحميل قائمة الدخل بمبلغ (2,600,085) ألف دينار عن غرامات نافذة مزاد العملة للسنوات (2016، 2017، 2018، 2019) الوارد ذكرها في الإيضاح رقم (17) المرفق مع البيانات المالية في حساب تعويضات وغرامات حيث كان من المفترض تحميلها على حساب (المدينون) زبائن المصرف من الشركات التي ترتبت بذمتها هذه الغرامات.

#### 12- ايراد نافذة بيع العملة:

لم يشترك المصرف في نافذة بيع العملة خلال السنة المالية موضوعة التدقيق حيث تم منع المصرف من التعامل بعملة الدولار الامريكي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 436/3/9 في 2019/10/31 مع جواز تعامله بالعملات الأخرى وحتى اشعار آخر لورود اسم المصرف في لائحة العقوبات الدولية. وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 481/9/3 في 2019/12/8 تم حذف عبارة (لائحة العقوبات الدولية) عن المصرف واستمرار منع تعامل المصرف بعملة الدولار الامريكي مع جواز تعامله بالعملات الأخرى.

#### 13- الدعاوى القانونية:

أ - الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير: هناك دعوتان مدنيتان مقامتان بحق الممولين ولم يتم البت بهما قضائياً لغاية تاريخ الميزانية.

ب - لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف.

#### 14- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (119 %) كما في 31/كانون الأول/2023 حيث انها أعلى من نسبة (12%) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.



#### 15- نسبة السيولة:

\* بلغت نسبة السيولة النقدية قبل وبعد الترجيح في 31 / كانون الأول / 2023 ( 59% ).

\* بلغت نسبة تغطية السيولة LCR ( 126 % ) ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR ( 103 % ) بتاريخ 31/كانون  
الأول/2023.

#### 16- مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي  
العراقي وقد اشتملت على:

- المؤشرات عن هيئة الرقابة الشرعية.
- المؤشرات عن إدارة المخاطر.
- المؤشرات عن قسم الرقابة الداخلية.
- المؤشرات عن قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المؤشرات عن النسب المعيارية مثل نسبة كفاية راس المال ونسبة السيولة وغيرها.
- متابعة تحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الإبلاغ عن غسل الأموال بالمصرف  
وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون مكافحة غسل الأموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة  
حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC، والعمل الجاري  
على تحديث اضاابير الزبائن (افراد - شركات) وذلك من خلال ارسال (SMS) للزبائن كافة.

#### 17- الحوكمة المؤسسية :-

- أ- أعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل  
مهام مجلس الإدارة عن مهام الإدارة التنفيذية.
- ب- ان الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الإفصاح بالتقارير  
السنوية وتقارير الحوكمة.
- ج- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي  
العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الإفصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
- د- اعد المصرف دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وملتزم بتطبيقها.

#### 18- الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي:

أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.



ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي وكانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ج- وقد اشتمل نشاط القسم على تدقيق الاعمال التالية:

- قسم المخاطر
- العمليات المالية.
- قسم الائتمان.
- قسم التوعية المصرفية.
- قسم المدفوعات.
- قسم تقنية المعلومات.
- أعمال فروع المصرف.

د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعدة من قبل القسم المقدمة لنا خلال السنة موضوع التدقيق ولدينا على ذلك مايلي:-

- بلغت نسبة إنجاز الخطة السنوية (90%) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وباعتقادنا ان الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
- ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ (2) موظفين في سنة 2023، نوصي بتعزيز القسم بموظف مختص في تدقيق تكنولوجيا وامن المعلومات والاتصالات.

#### 19- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

أ- اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب وان هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقا لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرسله إلى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

• يمتلك المصرف أنظمة الكترونية متخصصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي:

- نظام (AML SYSTEM) مجهزة من شركة CAPITAL.

- يحتوي النظام المصرفي على القوائم السوداء المحلية والخارجية.

- نظام World-Check.

- يحتوي نظام (CAPITAL) AML والخاص بتقييم مخاطر العملاء.

• تم ربط جميع الأنظمة اعلاه بالنظام المصرفي.

• ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة 25

سيناريو



- يتم تحديث القوائم السوداء بشكل يومي من خلال النظام الداخلي BANKS والنظام العالمي World-Check، ونظام AML RISK خلال 24 ساعة.
- يتم تصنيف العملاء وفقاً للمنهج القائم على المخاطر وتطبيقها من خلال مصفوفة تصنيف مخاطر العملاء إلى ثلاث اصناف (مرتفعة – متوسطة – منخفضة).
- ان حجم العمليات المالية التي تمت مراجعتها واتخاذ قرار بشأنها للمبالغ (15 مليون دينار عراقي) فأكثر حسب تعليمات وضوابط مكتب مكافحة غسل الأموال وتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال تتيهات نظام AML عدد (1269).
- ب- تم إعداد دليل للسياسات والإجراءات الخاصة بقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب اشتملت على:
  - مراحل عملية غسل الأموال.
  - اهمية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - المسؤولية التي تقع على عاتق مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف.
  - العقوبات التي يتحملها المصرف.
  - مبدأ أعرف زبونك KYC.
  - إجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.
  - نظام Go mal الخاص بملف الحركات المالية والذي يرفع إلى مكتب غسل الأموال.

## 20- فرضية الاستمرارية:

- تم اعتماد فرضية الاستمرارية من قبل إدارة المصرف عند إعداد البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق.

## 21- قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين:

لوحظ قيام المصرف بتلبية كافة سحبات المودعين ولا يوجد اي تلوؤ في هذا المجال.

## 22 - الاندماج مع مصرف عبر العراق للاستثمار:

- أ - قررت الهيئة العامة للمصرف باجتماعها المنعقد في يوم 2023/10/18 الموافقة بالأغلبية المطلقة على الاندماج مع مصرف عبر العراق للإستثمار
- ب - بموجب كتاب مصرف نور العراق الإسلامي 1888/1 في 2023/11/5 تمت مخاطبة البنك المركزي العراقي لغرض استحصال الموافقة على الاندماج (الوارد ذكره في الفقرة - أ- أعلاه) وتم ارسال كافة الأوليات والبيانات اللازمة لغرض استحصال الموافقة على الاندماج.



ج - بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 33168/3/9 في 2023/12/7 : التريث في موضوع الاندماج لكون مصرفكم من المصارف المحرومة من التعامل بعملة الدولار الامريكي لحين اكمال إجراءات التدقيق من قبل شركات التدقيق المعنية لمدة (6) اشهر من تاريخ صدور كتابنا أعلاه.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا.

(1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

(2) ان عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وتم تزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة، وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.

(3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية) بالنسبة للتمويلات الإسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة.

(4) ان التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه، فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف نور العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الأول/2023 ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ. مع التقدير

إحسان شميران الياسري

من شركة إحسان شميران الياسري  
وشريكته سندس سعدي الروزنامجي  
لمراقبة وتدقيق الحسابات التضامنية







**البيانات المالية للسنة المالية المنتهية  
كما في 31 كانون الاول 2023**



المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023 بيان أ

2022	2023	رقم الايضاح	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		
70,116,910	12,014,652	1-أ	الموجودات
1,287,686	1,223,430	1-ب	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
135,211,100	167,483,393	1-2	ارصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى
70,472,232	73,622,578	3-ب	تمويلات إسلامية (بالصافي)
25,910,500	24,600,000	3-ج	الاستثمارات في الشركات الزميلة بالصافي
7,306,082	6,681,498	4	الإدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
42,664,263	156,024,734	5-أ	الموجودات الأخرى
6,325,137	24,722,423	5-ب	ممتلكات مبانٍ والمعدات (بالقيمة الدفترية)
304,307	266,934	5-ج	ممتلكات مبانٍ ومعدات قيد الإنجاز
359,598,217	466,639,642		الموجودات غير الملموسة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
10,621,999	5,257,957	7	المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل :
703,549	1,410,234	8	إيداعات زائنين ودائع ادخارية
13,275,682	14,599,207	9	تأمينات زائنين عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
0	0	20	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
87,322,119	90,953,306	10	تخصيصات ضريبة الدخل
24,817	129,816	2ب	تمويلات مستلمة (مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة)
111,948,166	112,350,520		تخصيصات متنوعة
			مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
			حقوق الملكية:
250,000,000	250,000,000	ج	رأس المال
788,948	788,948	ج	احتياطي قانوني
1,066	1,066	ج	الفائض المتراكم
(3,275,869)	(8,352,005)	ج	العجز المتراكم
135,906	135,906	ج	احتياطيات أخرى (عام وتوسعات)
0	(1,860,500)	ج	احتياطي القيمة العادلة
0	113,575,707	ج	احتياطيات فائض إعادة التقييم الموجودات
247,650,051	354,289,122		مجموع حقوق الملكية
359,598,217	466,639,642		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
16,765,015	5,850,922	6	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

عن مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ

مدير القسم المالي

سلوان بشار رحيمه

رقم العضوية / 21982

رئيس الإدارة

عبد الله يونس فرحان

المدير المفوض

غيث قايم بشاكر

شركة احسان شمران يوسف الياسري  
وشركته سندس سعدي حسين فوزي  
الروزنامجي

لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية


خضوعاً لتقريرنا المرقم 29 والمؤرخ في 2024/5/26






قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023 بيان (ب-1)

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	رقم الكشف	البيان
			إيرادات التشغيل:
3,827,767	4,657,909	11	الدخل من (المرايحات، المضاربات، المشاركات، وتمويلات إسلامية أخرى)
0	158,654	12-ج	إيراد استثمار /شهادات ابداء إسلامية
0	0		إيراد الاستثمار بالقيمة العادلة
45,077	(3,574,412)	(14)-(11-12)	صافي إيرادات وعمولات العمليات المصرفية
0	0		الربح من الاستثمارات العقارية
(29,823)	(58,708)	13-ب	إيرادات بيع وشراء عملات
0	0	12-د	إيراد إيجار مباني مؤجرة للغير
437,115	152,593	12-ب	إيرادات العمليات المصرفية الأخرى
4,280,136	1,336,036		أجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			تنزل: المصاريف التشغيلية:
(1,284,669)	(1,383,188)	15	رواتب واجور ومناقص عاملين
(1,313,822)	(1,370,515)	16	مصاريف عمومية وإدارية
(611,357)	(553,314)	5-5&1-ج	الاستهلاك والإطفاءات
(3,200,848)	(3,307,017)		أجمالي المصاريف من العمليات الجارية
1,070,288	(1,970,981)		صافي الدخل من العمليات الجارية
(2,818,780)	(2,781,903)	17	تنزل مصاريف أخرى
(1,748,492)	(4,752,884)		صافي الدخل قبل الضريبة
0	0	20-أ	تنزل ضريبة الدخل
(1,748,492)	(4,752,884)		صافي الدخل بعد الضريبة
-0.7%	0.019%	19	ربحية السهم الواحد الأساسية و المخفضة
0	0	20-ب	الاحتياطي القانوني
0	0		الفائض المتراكم
(1,748,492)	(4,752,884)		العجز المتراكم

  
المدير المفوض  
غيث قاسم شاكر



  
مدير القسم المالي  
سلوان بشار رحيمه  
رقم العضوية / 21982

2024  
بجائز مهنته مراقب وتدقيق الحسابات  
أوتار مهنته التدقيق  
نصادق على صحة ختم ونوقيق مراقب الحسابات وانه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٤ دون أي مسؤولية  
عن محتويات هذه البيانات المالية.   
رقم الرصيد ٧٠٧٨ تاريخه ١٤٤٨ الهجري



قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023 بيان (ب-2)

31/12/2022	31/12/2023	رقم الأيضاح	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
(1,748,492)	(4,752,884)	ب 1	صافي الربح والخسارة
	0		صافي مكاسب، خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
	0		صافي مكاسب، خسارة إعادة تقييم ممتلكات، مبانٍ ومعدات
	0		مكاسب، خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
	0		مكاسب، خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
(1,748,492)	(4,752,884)		مجموع الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول



قائمة التغيير بحقوق المساهمين للجنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023 بيان ج

البيان	احتياطي قانوني	الفائض المتراكم	احتياطي تقلبات أسعار العملة	احتياطي عام	احتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات فائض اعادة التقييم الموجودات	العجز المتراكم	راس المال	المجموع
الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023	788,948	1,066	0	0	135,906	0	0	(3,275,869)	250,000,000	247,650,051
الارباح والخسائر خلال السنة 2023	0	0	0	0	0	0	0	(4,752,884)	0	(4,752,884)
توزيع ارباح	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
تسويات قيدية	0	0	0	0	0	(1,860,500)	113,575,707	(323,252)	0	111,391,955
فروقات وتسويات ما بين الاحتياطيات ...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
الرصدة كما في 31 كانون الاول 2023	788,948	1,066	0	0	135,906	(1,860,500)	113,575,707	(6,852,009)	250,000,000	354,289,122
الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022	788,948	59,941	0	0	135,906	0	0	(1,539,467)	250,000,000	249,445,328
الارباح والخسائر خلال السنة 2022	0	0	0	0	0	0	0	(1,748,492)	0	(1,748,492)
توزيع ارباح	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
فروقات وتسويات ما بين الاحتياطيات ...	0	(58,875)	0	0	0	0	0	12,090	0	(46,785)
الرصدة كما في 31 كانون الاول 2022	788,948	1,066	0	0	135,906	0	0	(1,235,869)	250,000,000	247,650,051

تم تقييد المبالغ التالية مدين العجز المتراكم بمبلغ (37,277,703) دينار عن مصاريف شركة CSC، (29,700,505) دينار مصاريف سويقت واجور تدريب ودراسة (2,126,000) دينار اشتراك الانترنت ، (210,000) دينار فاتورة شركة زين للاتصالات ، (241,951) دينار عمولات مصرفية ، (1,350,000) دينار اجور الدعم الفني ، (7,141,306) دينار اجور صيانة Banks ، (2,212,500) دينار اجور صيانة الصراف الآلي ، (111,967,000) دينار الضريبة ، (14,725,000) دينار اجور الاشتراك بنظام سماعت كليير ، (56,100,000) دينار عقد تدقيق نظم المعلومات ، (56,157,277) دينار تسديد فاتورة كهرباء ، (5,940,000) دينار عقد تدقيق تكنولوجيا المعلومات ، (258,542) دينار اجور الالتزامات الماليه لصيانة البطاقات ، (345,500) دينار فروقات الضمان السنوية لسنة 2022.

تم تقييد المبالغ التالية دائن على العجز المتراكم بمبلغ (2,001,043) دينار ايراد عمولات CSC ، (500,000) دينار اجور تدريب .

تم احتساب احتياطي القيمة العادلة للاسهم المستثمرة في راس مال مصرف عبر العراق وحسب سعر السهم في اخر نشرة لسوق العراق للاوراق المالية وتم تقييد مبلغ (-1,860,500,000) دينار.

تم تقييم الاراضي والمباني حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (16) وتقييد فروقات التقييم على حساب فائض اعادة تقييم الاراضي والمباني بمبلغ (113,575,706,990) دينار.

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية 31 كانون الأول 2023 بيان د

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(1,748,492)	(4,752,884)	صافي ربح السنة قبل الضريبة
611,357	553,314	يضاف إندثارات وإطفاءات ال ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات الأتعمانية المباشرة
0	0	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع
(499,796)	104,999	يضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة
0	0	يضاف الزيادة في مخصص الضريبة ويطرح التخفيض
		تنزل فوائد المستحقة وغير مقبوضة على سندات خزينة جمهورية العراق
		ينزل إيرادات المسامعات الداخلية - أرباح رسلة أسهم شركات
(437,115)	(4,907)	تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة
162	0	تضاف خسائر بيع موجودات
(2,073,884)	(4,099,478)	الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(81,536,986)	(32,272,293)	يضاف الانخفاض في التسهيلات النقدية المباشرة وتطرح الزيادة
16,337,860	624,584	يضاف الانخفاض في الموجودات الأخرى وتطرح الزيادة
5,839,792	(5,364,042)	ينزل الانخفاض في إيداعات زبائن , ودائع إيداعية وأستثمارية
(11,233,776)	706,685	ينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
8,662,525	1,323,525	تضاف الزيادة حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
(61,930,585)	(34,981,541)	النقد المستلم والمدفوع من والى التشغيل
(64,004,469)	(39,081,019)	صافي التدفقات النقدية المستلمة ( المدفوعة ) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:
0	0	يضاف المدفوع النقدي في إستثمارات في سندات حكومية
(25,561,687)	(1,839,846)	يضاف المباع في إستثمارات أسهم شركات وينزل المشتراة منها
5,453,956	(18,397,286)	ينزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(37,395,155)	(113,947,550)	ينزل مشتريات ممتلكات , مبانى ومعدات
0	0	ينزل المدفوع النقدي على نفقات إيرادية مؤجلة
12,431,238	74,730	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات , مبانى ومعدات
(617,002)	(3,592)	التسويات في مخصص الممتلكات المبيعة والمشطوبة
	0	التسويات في الموجودات الغير ملموسة
(45,688,650)	(134,113,544)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		تضاف زيادة رأس مال ( المكنتب نقداً )
390,168	111,396,862	تسويات في الأحتياطات خلال ال
0	0	تنزل توزيعات أرباح نقدية خلال ال
74,729,505	3,631,187	تضاف الزيادة وينزل المسدد من التمويلات المستلمة
75,119,673	115,028,049	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(34,573,446)	(58,166,514)	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال ال
105,978,042	71,404,596	النقد في بداية المدة
71,404,596	13,238,082	النقد في نهاية المدة



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

### السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تم اعتمادها على المعايير الدولية والمحاسبة الإسلامية باستثناء تطبيق المعايير والتغييرات الجديدة والنافذة من 2019/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

### اسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الإسلامية الشرعية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي، ويتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف للفرض العام وبنغ الي توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة والتي ألزمت المصارف العاملة في العراق بعرض بياناتها المالية السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية.

حيث بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 2023/12/31 كمايلي:-

الدولار مقابل الدينار العراقي	1310 دينار
اليورو مقابل الدينار العراقي	1448.729 دينار
الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي	324.1005528 دينار

ذمم البيوع المؤجلة (المرايحات) :-

تم اعتماد وتطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (2) المراجعة والمرايحة للامر بالشراء حيث تعتبر من أكثر الصيغ التمويلية التي تستخدمها المصارف .

إن المصرف يعترف بتحقيق الأرباح على أساس الاستحقاق وذلك عند نقطة البيع (أي عند توقيع العقد أو تسلم البضاعة) بمقتضى احكام الشريعة الإسلامية ومقاصدها من مفاهيم العدل والإحسان والالتزام بالخلقيات التعامل الإسلامي.

وقد تم استعراض ثلاثة بدائل للبيوع المؤجل الذي يتم في الفترة المالية الحالية ويدفع ثمنه دفعة واحدة خلال فترة مالية مستقبلية وهي :

- أثبت الأرباح عند البيع ليظهر أثرها في الفترة المالية الحالية.
- أثبت الأرباح عند تسلم النقدية ليظهر أثرها في الفترة المالية مستقبلية.
- توزيع الأرباح على الفترات المالية للعملية.

وقد تم اعتماد اختيار (ت) لأنه يعطي معلومات موثقاً بها بدرجة عالية وأكثر ملائمة لمستخدمي القوائم المالية. إن المصرف يطبق في المراجعة للامر بالشراء مبدأ الإلزام في الوعد أي أن المصرف لا يتحمل أي خسارة ويؤخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي . واستخدمت بعض البنوك مصطلح العربون بمعنى هامش الجدية علماً أن العربون في الإصطلاح الفقهي هو أن يشتري السلعة ويدفع للبائع مبلغاً من المال ويأخذ لنفسه الخيار على أنه أن أخذ السلعة كان العربون جزءاً من الثمن وإن لم يأخذها فالعربون للبائع وعليه ففي يوم العربون يأخذ البائع كل العربون سواء زاد على الضرر أو نقص عنه ففي حين أن المصرف يأخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي الذي أصابه وإذا تجاوز حجم الضرر مبلغ هامش الجدية فله أن يرجع بالزيادة على الأمر ومن هنا يتضح الاختلاف بين كل من هامش الجدية والعربون.

ذمم البيوع المؤجلة/الاستصناع :-

تم اعتماد تطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (10) الاستصناع والاستصناع الموازي حيث يوجد م عقد الاستصناع عقد استصناع منفصل ( عقد الاستصناع الموازي ) حيث يأخذ المصرف في العقد الأول صفة البائع (الصائم) لبضائم ( المصنوع ) - وهي المعقود عليه - التي يشتري نهائي ( المستصنع ) بينما يأخذ المصرف في عقد الاستصناع الموازي صفة مشتري ( المستصنع ) للمصنوع من البائ ( الصائم ) .

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حال وجودها.
- ولا يتوقع ان تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف ان يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.



المعيار الدولي رقم 7 التدفقات النقدية :-

من متطلبات اعداد قوائم المركز المالي اعداد قائمة التدفقات النقدية والتي تبين المقبوضات والمدفوعات النقدية للبنك خلال الفترة ويتضمن النشاطات التشغيلية والاستثمارية والتمويلية حيث ان الهدف من اعداد هذه القائمة ضمان توفير المعلومات حول التغيرات في النقدية لغرض تقييم الوضع النقدي من حيث توفر السيولة هناك طريقتين لعرض واعداد قائمة التدفقات النقدية ( الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة ) والاختلاف بين الطريقتين يكمن في احتساب وعرض التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية اما الانشطة الاستثمارية والتمويلية فتكون متشابهة بكلتا الحالتين قام مصرفنا بالاعتماد في عرض واعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غيرالمباشرة

المعيار الدولي رقم 10 الاحداث اللاحقة لتاريخ انتهاء الفترة المالية

تعمل الاحداث اللاحقة على تأكيد او تغيير احتمالات وقائم او احداث كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة ويتطلب المعيار الاعتراف بالاحداث اللاحقة اما عن طريق الاحداث المعدلة او الافصاح عنها فقط وتسمى الاحداث غير المعدلة اعتماد على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وبموجب المعيار اعلاه فان تاريخ القوائم المالية هو تاريخ الاقرار وبالتالي فان كل الاحداث التي تقع بعد هذا التاريخ تعتبر احداث لاحقة والبنك ملتزم بتعليمات البنك المركزي بتطبيق المعيار بظوء كتابه المرقم 267/6/9 في 2020/9/29 علما لغاية تاريخ مصادقة القوائم المالية لم تقع احداث لاحقة معدلة او غير معدلة .

معيار المحاسبة الاسلامي رقم ( 8 ) الاجاره والاجاره المنتهية بالتمليك :-

يهدف هذا المعيار الى وضع قواعد محاسبية التي تحكم الاثبات والقياس والعرض والافصاح عن عمليات التأجير التي تمر بها المصارف والمؤسسات الاسلامية بصفتها مؤجرا او مستاجرا

تصنف عقود الاجارة الى :-

- 1- عقد الاجارة التشغيلية (هي الاجارة التي لايسبقها وعد بالتمليك).
- 2- عقد الاجارة المنتهية بالتمليك (التأجير المنتهي بالقتناء).

سيقوم مصرفنا بتطبيق التصنيف الاول (عقد الاجارة التشغيلية) بصفة المصرف مؤجرا حيث ستقاس الموجودات المقنتاة لغرض الاجارة عند اقتنائها (الكلفة التاريخية) وتشمل صافي ثمن الشراء مضافا اليه النفقات الضرورية الاخرى . وتظهر هذا الموجودات في قائمة المركز المالي للمصرف تحت بند الاستثمارات (موجودات مؤجرة) وايرادات الاجاره في قائمة الدخل تحت بند إيرادات اجارة وسيتم معاملة الجزء المؤجر باعتبارها موجودات ثابتة وفق سياسة المستهلك المتبعة في مصرفنا (الكلفة التاريخية).

المعيار المحاسبي رقم (15) تحقق الإيرادات :-

- يتم الاعتراف بالإيراد باستثناء عوائد وعمولات التمويلات الاسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المتعلقة .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق .
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها . ويتم الاعتراف بارباح اسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

معيار المحاسبة الدولي رقم ( 16 ) الممتلكات والمعدات :-

تساهم الاصول الملموسة طويلة الاجل بشكل جوهري في مساعدة المصرف في القيام بالانشطة الرئيسي وخاصة التي تستخدم في تسير الاعمال وبما ان الاصول تقدم منافع لأكثر من فترة واحدة فانه يتم رسملة تكلفة هذه الاصول وتوزيع تكاليفها على مدة العمر الانتاجي وهو ما يطلق عليه الاهتلاك واستخدام طريقة القسط الثابت ومن اهداف هذا المعيار وتطبيقه بالبيانات المالية :-

33- توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .

34- مصروف الاهتلاك .

35- معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للتملك .

وقد تم استخدام نموذج التكلفة COST MODEL للقياس اللاحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالتكلفة مطروحا من مجمم الاهتلاك ومجمم خسائر التدهان في قيمة الاصل . تم اعادة التقييم لبنود الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الامر الاداري المرقم بالعدد ( 2072/1 ) في 17 / 12 / 2020 قامت اللجنة بتقييم العقارات المملوكة للمصرف وحسب سعر السوق المحلي السائد وتم اجراء القيود المحاسبية وفق معيار رقم (16) الممتلكات والمصانع والمعدات وتثبيتها في البيانات المالية وذلك بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(33535/3/9) في 2023/12/14 . وتم تقييد المبالغ على حساب فائض اعادة تقييم الاراضي والمباني وقد أثرت على قائمة التغيرات في حقوق الملكية بمبلغ (113,575,706,990) دينار

ت	وصف العقار / رقم السند	القيمة الدفترية المشترية	القيمة السوقية المقيمة من قبل لجنة هذا المصرف	فائض اعادة التقييم
1	قطعة الارض بغداد / بتاوين شارع النضال 191/222	1,099,856,740	1,560,225,000	460,368,260
2	المبنى بغداد / بتاوين شارع النضال 191/222	449,237,260	637,275,000	188,037,740
3	قطعة ارض بغداد / جميلة الصناعية مقاطعة رقم ( 4 ) وزيرية 1837/1	1,425,560,000	1,560,000,000	134,440,000
4	مبنى بغداد / جميلة الصناعية مقاطعة رقم ( 4 ) وزيرية 1837/1	2,209,476,760	2,340,000,000	130,523,240
5	قطعة ارض (10 دونم) بغداد / الدورة مقاطعة رقم (3) الدورة 22/1498	11,265,876,000	50,000,000,000	38,734,124,000
6	قطعة ارض (20 دونم) بغداد / الدورة مقاطعة رقم (3) الدورة 22/1684	26,071,786,250	100,000,000,000	73,928,213,750
	المجموع	42,521,793,010	156,097,500,000	113,575,706,990





#### معيار المحاسبة الدولي رقم (21) آثار التغييرات في أسعار صرف العملات :-

يهدف معيار المحاسبة الدولي رقم 21 إلى بيان كيفية محاسبة المعاملات بالعملات الأجنبية والعمليات الأجنبية، وبين المعيار كذلك كيفية ترجمة القوائم المالية إلى عملة التقرير. وعملة التقرير هي العملة التي يتم بها عرض القوائم المالية. وبشكل رئيسي يهدف المعيار إلى تحديد أسعار الصرف الواجب استخدامها وتحديد أين سيتم إظهار فروقات أسعار الصرف في القوائم المالية في قائمة الدخل

#### معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (الاستثمارات في الشركات الزميلة):

تعتبر أنشطة الاستثمار والتمويل عصب المصارف الإسلامية حيث تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلد وطبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومن موجبات نجاح نشاط الاستثمار وجود خطة متكاملة تساعد في الرقابة وتقويم الأداء وإتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة وفقاً لمجموعة من المعايير والمؤشرات والسياسات الاستراتيجية. وإنطلاقاً من توجهات المصرف لاستخدام موارد عالية بصورة تضمن تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في انعاش القطاع الاقتصادي للبلد نحو التوجه لإنشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة من الأهداف. المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الاستثمارات طويلة الأجل. حيث تخضع هذه المساهمة إلى المعيار الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة حقوق الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الاستثمارات بالكلفة عند الشراء وقد تم احتساب مخصص تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة بالاعتماد على المعيار أعلى طريقة تخفيض حقوق الملكية وبمبلغ (849,654) ألف دينار فأنخفضت الاستثمارات من (74,472,232) مليون دينار إلى (73,622,578) مليون دينار

#### معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية):

تشكل القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها وسيلة الإبلاغ الرئيسية التي يعتمد عليها مستخدموا المعلومات المحاسبية حيث أن التغييرات المتسارعة التي تمر بها المنشأة تجعل الحاجة متزايدة لاستخدام هذا المعيار لتغطية المعلومات التي تغطي فترة أقل من سنة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي المرقم 9 / ط / 459 في 2017/11/8 فقد قام المصرف بتنظيم وإعداد التقارير المالية المرحلية بشكل فصلي وبنفس السياسات المحاسبية التي يتم استخدامها عند إعداد التقارير المالية السنوية منذ سنة 2017 ولم يتم تطبيق معيار جديد خلال السنة المالية وعليه لا يتم إعادة عرض القوائم المرحلية المقارنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (8).

#### معيار المحاسبة الدولي رقم 36 (الانخفاض في قيمة الأصول):-

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي ( 36 ) على البيانات المالية كون هذا المعيار يعتمد على الأصول الملموسة وغير الملموسة التي تتصف بتغير قيمها السوقية أو العادل وبشكل جوهري مما يؤثر على القيمة المسجلة فيها دفترياً. كما أن هناك مؤشرات خارجية وداخلية لاحتساب الانخفاض في قيمة الأصول ومن أهمها :-

- حدوث تغيرات هامة في البيئة السوقية أو الاقتصادية والتي تؤثر سلباً على قيمة الأصول المستخدمة.
- ارتفاع في أسعار العوائد في السوق أو في معدل العائد على الاستثمار الذي يؤثر على سعر الخصم المستخدم في تمديد القيمة للأصل.
- زيادة القيمة الدفترية لصادفي أصول المصرف عن القيمة السوقية للمصرف والتي تمثل سعر السهم \* عدد الأسهم المصدرة.
- تلف الأصل أو عدم صلاحيته للاستخدام.
- وجود خطة لإيقاف هيكلية العمليات التي ينتمي لها الأصل.
- إعادة تقييم عمر الأصل الإنتاجي على محدد بدلاً من كونه غير محدد.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم 38 (الأصول غير ملموسة):-

تمثل الأصول غير الملموسة أحد عناصر الموارد الهامة لدى المصرف حيث تعتبر هذه الأصول المصدر الرئيسي وتمتاز هذه الأصول بأنها ليس لها وجود مادي ملموس وهي أصول غير مالية (غير نقدية) عمرها الإنتاجي يعد لأكثر من فترة واحدة. ويمكن تعريفها بأنها أصل غير نقدي قابل للتحديد ليس له وجود مادي ويسيطر عليه المصرف نتيجة لأحداث سابقة مثل التطوير الداخلي أو نتيجة اقتناء واستخدام أصل سوف يعود بفوائد اقتصادية مستقبلية مثل الأنظمة الإلكترونية الحديثة المستخدمة وكذلك تكاليف التدريب ما قبل التشغيل والبرامج المستخدمة لتشغيل هذه الأنظمة والتي يمكن تحديدها بأنها الأساس لقياس هذه الأصول. ويتم معالجة هذه الأصول محاسبياً من خلال الإطفاء وقد استخدم مصرفنا هذا المعيار بتغطية مصاريف التأسيس ومصاريف ما قبل التشغيل كأصول غير ملموسة ويتم إطفاءها بالإعتراف بالمصرف وتخصيص مخصص أصول غير ملموسة.

#### المعيار الشرعي رقم 40 (توزيع الربح في الحسابات الاستثمارية على أساس المضاربة):-

يتناول هذا المعيار حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة. ومبادئ تحقق الربح وشروط إستحقاقه، وأحكام توزيعه بين المؤسسة، باعتبارها مضارباً، وأصحاب حسابات الاستثمار باعتبارهم أرباب المال وما يتوقف عليه تحقيق الأرباح مثل تحديد المصروفات التي تحمل على الحسابات الاستثمارية والاحتياطيات التي تقطع من الأرباح وهناك نوعين من حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

- حسابات الاستثمار المطلقة: هي المبالغ التي تتلقاها المؤسسة من المستثمرين ويفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين.
- حسابات الاستثمار المقيدة: هي المبالغ التي يفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد أو برنامج استثماري معين.



❖ توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار والمضارب :

بعد خصم النفقات المباشرة يتم خصم نصيب المضارب وفقاً للنسبة المتفق عليها بموجب عقد المضاربة يكون الصافي هو المبلغ القابل للتوزيع على أصحاب الودائع الاستثمارية بما في ذلك المبالغ التي يكون المصرف قد اشركها في الوعاء الاستثماري ويعتمد في تحديد نصيب كل وديعة استثمارية على عدة عوامل وهي :

- مبلغ الوديعة.
  - الفترة الزمنية التي أمضتها الوديعة في الوعاء الاستثماري وبحسب الأيام.
  - معدل عائد الاستثمار.
- ويتم حساب معدل عائد الاستثمار كالتالي :

صافي أرباح الوعاء الاستثماري × 12

• معدل عائد الاستثمار =

المتوسط المرجح لحجم الودائع الاستثمارية

(المبلغ × المدة)

ربح الوديعة الاستثمارية = مبلغ الوديعة × معدل العائد × مدة الوديعة

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد:

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ : وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) :-

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ حول وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٨ . الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بأعداد تقارير محاسبية ومالية لوكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والالتزامات ذات الصلة من منظور كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيصبح هذا المعيار سارياً للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠م مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ : الاستثمار في الأسهم والصكوك والادوات المماثلة :-

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الأسهم والصكوك والادوات المماثلة" في سنة ٢٠١٩ . إن الهدف من هذا المعيار وضع مبادئ محسنة لتصنيف الاستثمارات والإعتراف بها وعرضها والإفصاح عنها في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المشابهة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية . يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والادوات المماثلة" . إن هذا المعيار سيكون متاحاً للتطبيق المبكر للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ .

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ : تقديم التقارير المالية لحاملي الصكوك :-

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ في ٢٠١٩ . إن هدف هذا المعيار هو وضع مبادئ تقديم التقارير المحاسبية والمالية عن الموجودات والاعمال التي تنطوي على الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وخصوصاً حاملي الصكوك. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ .

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ : احتياطات الخسائر.

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات الخسائر / المخاطر" في سنة ٢٠١٨ . يحل هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات". يهدف هذا المعيار الى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين. بصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية. سيصبح هذا المعيار سارياً المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط في حالة تبني المصرف المبكر لمعيار محاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية ذات المخاطر"

### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

### راس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال إلى (250) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 ويساوي (250) مليار سهم مدفوع بالكامل ويعتبر هذا مبلغاً لمطالبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

أ- بلغت الاحتياطيات المعلنة لسنة 2022 كما يلي:-

الملاحظات	الرصيد لمقرب الف	الاحتياطيات المعلنة
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%	788,948	الاحتياطي القانوني
المدور من السنوات السابقة	1,066	الفائض المتراكم
حقوق المصرف عجز لسنة 2021 و2022	(3,275,869)	العجز المتراكم
ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول	135,906	احتياطي توسعات
مجموع الاحتياطيات	(2,349,949)	مجموع الاحتياطيات

ب- بلغت الاحتياطيات غير المعلنة لسنة 2023 كما يلي:-

الملاحظات	الرصيد دينار	الاحتياطيات غير المعلنة
يمثل المبلغ الأرباح والخسائر المدورة لسنة الحالية	(4,752,884)	الأرباح والخسائر المدورة
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%	788,948	الاحتياطي القانوني
المدور من السنوات السابقة	1,066	الفائض المتراكم
حقوق المصرف عجز لسنة 2021 و2022	(3,275,869)	العجز المتراكم
ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول إلى مصرف	135,906	احتياطي توسعات
ويمثل مبلغ متأتي من إعادة تقييم الاستثمارات	(1,860,500)	احتياطي القيمة العادلة
ويمثل مبلغ متأتي من فائض إعادة تقييم الموجودات	113,575,707	احتياطيات إعادة التقييم
مجموع الاحتياطيات	104,612,374	مجموع الاحتياطيات

### إستخدام التقديرات

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

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

- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة الخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية إن وجدت في المستقبل والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.
- مخصصات مخاطر تشغيلية: يتم أخذ مخصص لمواجهة أي خسائر تشغيلية متوقعة حسب تعليمات البنك المركزي وذلك بأخذ نسبة 5% من صافي أرباح السنة المالية على أن تزداد سنوياً بنسبة 1%.



### الاحتياطي القانوني (الزامي) :

ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الزلامي لشركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى المبلغ المستقطع من السنوات السابقة (2016, 2017, 2018, 2019, 2020) علما أنه لم يتم استقطاع نسبة 5% لسنوات (2021, 2022, 2023) بسبب الخسارة التي حققها المصرف. وفقاً لقانون الشركات العراقي، لا يجوز أن يقل استقطاع الاحتياطي الزلامي عن (5%) من الأرباح المتحققة حتى يبلغ 50% من رأس المال المدفوع، ويجوز بقرار من الهيئة العامة الاستمرار في الاستقطاع لحساب الاحتياطي الزلامي بما لا يتجاوز (100%) من رأس المال المدفوع.

### إحتياطي توسعات :

ناتج عن تحويل نشاط الشركة ولم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه للسنوات من 2016 ولغاية 2023.

### الفائض المتراكم :

بلغ رصيده (1,066) الف دينار ويمثل الأرباح المحولة من شركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى أرباح المصرف للسنوات (2016 و 2017 و 2018 و 2019 و 2020).

### العجز المتراكم :

بلغ العجز المتراكم لسنة 2021 (1,527,377) الف دينار ( فقط مليار وخمسمائة وسبعة وعشرون مليون وثلاثمائة وسبعة وسبعون الف دينار لاغير ) ولسنة 2022 (1,748,492) الف دينار (فقط مليار وسبعمائة وثمانية واربعون مليون واربعمائة وأثنان وتسعون الف دينار لاغير). ولسنة 2023 (4,752,884) الف دينار ( فقط أربعة مليار وسبعمائة وأثنان وخمسون مليون وثمانمائة واربعه وثمانون الف دينار لاغير).

### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تعتمد على سلم الاستحقاق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 48 / 6 / 9 في 2019 / 2 / 4 وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

➤ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### التسهيلات الائتمانية المباشرة

- أ- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تداني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والعوائد والعمولات المعلقة.
- ب- يتم تكوين مخصص تداني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التداني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- ت- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للزبائن وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ث- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.



#### ➤ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين .

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفا العلووة باستخدام طريقة العائد الفعالة؛ قيماً على او لحساب العائد وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الاصلي.

لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية ( وفي حالة بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

#### ➤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الشراء. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل .

يتم تسجيل الأرباح الموزعة المتحققة في قائمة الدخل.

#### ➤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية يفرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

#### ➤ القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

#### ➤ التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها أفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الاصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

#### ➤ التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية اللازمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.



➤ الممتلكات، المياني والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مياني ومعدات مياني
30-50	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة إلكترونية

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

➤ العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات عدا ما تم تحديد سعر صرفه من قبل البنك المركزي العراقي والناتجة عن نافذة بيع العملة.
- ج- يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية. كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- ح- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- خ- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- د- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة إن وجدت.
- ذ- يتم تسجيل فروقات تقييم العملة خلال السنة على حقوق الملكية في قائمة الدخل.

➤ المخصصات

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

➤ ضريبة الدخل

مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات وكما موضحة في إيضاح رقم 18. وبموجب جدول الاحتساب الضريبي فإن المصرف سيخضع لدفع ضريبة دخل الشركات لسنة 2023.

➤ الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وفاق لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المياني والمعدات وذلك بالقيمة التي ألت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم الاستحواذ على أي من تلك الممتلكات لاستمرار زبائن المصرف بتسديد التزاماتهم، وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات ولا توجد موجودات ألت ملكيتها إلى المصرف نتيجة تسوية ديون بتاريخ المركز المالي.

➤ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية في السنتين ( 2016 - 2017 ) وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية فيما تم اعداد البيانات المالية للسنوات ( 2018 - 2019 - 2020 - 2021 - 2022 - 2023 ) وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI).



➤ كشف رقم (I-1) نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
66,582,648	7,901,886	البنك المركزي العراقي / الجاري
1,871,370	3,122,724	نقود في خزائن المصرف
79,406	29,036	البنك المركزي تامينات خطابات الضمان
1,583,486	961,006	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
0	0	ودائع وقتية لدى المصارف
70,116,910	12,014,652	المجموع

ايضاح:

- تامينات خطابات الضمان: يمثل هذا المبلغ حيز نسبة 4.25% من قيمة خطابات الضمان المصدرة .
- الاحتياطي القانوني: تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي حسب نسبة الودائع والبالغة 18% ونسبة الودائع الادخارية 8% .

➤ كشف رقم (I-ب) ارصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
5,851	174,611	نقود لدى المصارف الحكومية
115,087	42,433	نقود لدى المصارف المحلية - قطاع خاص
1,741	1,742	شركات الخدمات الالكترونية
1,188,783	1,025,147	نقد لدى المصارف الخارجية
(23,776)	(20,503)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للنقد لدى المصارف الخارجية
1,287,686	1,223,430	المجموع

ايضاح:

- تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارصدة لدى المصارف الخارجية بنسبة 2% حسب المعيار الدولي رقم (9) الادوات المالية .
- تم احتساب نسبة 2% كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارصدة لدى المصارف الخارجية لبنك (CSC) اللبناني بحد من 100% وذلك لتحويلها ارصدة حساباتنا لديهم من لبنان الى قبرص بسبب الاوضاع الاقتصادية التي تمر بها المصارف اللبنانية



➤ كشف رقم (2) التمويلات الإسلامية (المراحيات والمشاركات)

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
2,360,716	1,814,647	القرض الحسن
19,165,208	15,532,250	المرايحة - أفراد
47,675,706	64,778,360	المرايحة - شركات
67,286,213	88,382,210	استصناع - شركات
35,180	186,892	اصدار بطاقات ائتمانية
128,950	457,810	مرايحة غير عاملة
(2,240)	(8,743)	العوائد المتراكمة على المرايحة الغير عاملة (1-12)
		تنزل التخصيصات:
(1,438,633)	(3,660,033)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (2-12)
135,211,100	167,483,393	المجموع

ايضاح:

- يعد القرض الحسن من القروض الميسرة التي يدعمها البنك المركزي العراقي ضمن مبادرة (1) ترليون لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي شارك بها مصرفنا ويتم منح تمويلاتها على شكل قروض تدعى بالقرض الحسن لدعم ذوي الدخل المحدود للموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف .
- تم طرح منتج مرايحة السيارات بالتعاون مع شركة لؤلؤة البيخيت سيارات شانجان وطرح منتج جهاز مكافحة الارهاب .
- هناك تمويلات متعثرة عدد (27) وقد تم احوالها للقسم القانوني لاتخاذ الاجراءات اللازمة
- تم منح تمويل استصناع ضمن مبادرة البنك المركزي (1) ترليون للمشاريع الأكثر من (1) مليار .
- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد/231/2/9 في 2020/9/6 تم احتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات النقدية وفقاً لطريقة (( تعليمات رقم (4) / معيار رقم (9) )) مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً بالنسبة للمصرف ( ايهما أكثر ) .

➤ 2ب التخصيصات المتوقعة وتتضمن :-

1- (2-ب) / 1- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ( التمويلات النقدية )

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
1,205,583	1,438,633	مخصص خسائر التمويلات النقدية المتوقعة
973,632	2,284,482	الإضافات خلال السنة
(740,582)	(63,082)	التخفيضات خلال السنة
1,438,633	3,660,033	مجموع





➤ (ب-2)-2/ مخصص خسائر نقد لدى المصارف الخارجية المتوقعة		
البيان	31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2022 الف دينار عراقي
مخصص نقد لدى المصارف الخارجية	23,776	22,623
الإضافات خلال السنة	12,094	5,048
التخفيضات خلال السنة	(15,367)	(3,895)
مجموع	20,503	23,776
➤ (ب-2)-1/ تخصيصات متنوعة : ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
البيان	31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2022 الف دينار عراقي
مخصصات متنوعة (( اخرى ))	0	0
مخصص مخاطر التزامات تعهدية	117,043	23,569
مخصص خسائر نفقات قضائية	12,773	1,248
رصيد نهاية السنة	129,816	24,817

➤ (ب-2)-1/ تخصيصات متنوعة :

البيان		
31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2022 الف دينار عراقي	
0	485,738	رصيد بداية السنة
66,146	788,874	الإضافات خلال السنة
(66,146)	(1,274,612)	التخفيضات خلال السنة
0	0	رصيد نهاية السنة

➤ (ب-2)-2/ مخصص خسائر الالتزامات التعهدية المتوقعة

البيان		
31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2022 الف دينار عراقي	
23,569	38,875	رصيد بداية السنة
164,012	31,237	الإضافات خلال السنة
(70,538)	(46,543)	التخفيضات خلال السنة
117,043	23,569	رصيد نهاية السنة

➤ (ب-2)-3/ مخصص خسائر الائتمانية نفقات قضائية

البيان		
31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2022 الف دينار عراقي	
1,248	0	رصيد بداية السنة
12,007	1,248	الإضافات خلال السنة
(482)	0	التخفيضات خلال السنة
12,773	1,248	رصيد نهاية السنة

ايضاح:

تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الاسلامية النقدية والتعهدية والارصدة المدينة للمصارف الخارجية) على ضوء المعيار الدولي رقم (9) تم تصميم قاعدة بيانات لزيائن المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم اعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزيائن على مستوي عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوي المصنف على الدراسة الائتمانية للزيون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزيون P1) واحتساب خسائر التدني. تطبيقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد 231/2/9 في 2020/9/6 باحتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار رقم (9) وتعليمات رقم (4) قام المصرف باحتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة (النقدي-التعهدي) وفقا لتعليمات رقم (4) لكونها اكثر تحفظا من احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة معيار رقم (9) .  
تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية نفقات قضائية على رصيد حساب النفقات القضائية رقم حساب ( 1666 ) 100% بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (9).



كشوف رقم (1-3) الاستثمارات في شهادات الإيداع الإسلامية

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	0	رصيد بداية السنة
0	55,000,000	الإضافات خلال السنة
0	(55,000,000)	التخفيضات خلال السنة
0	0	رصيد نهاية السنة

إيضاح:

أشارة إلى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف بالعدد (376/2/9) في 2023/6/26 تمت المشاركة بنافذة مزاد شهادات الإيداع الإسلامية لسنة 2023 .

كشوف رقم (3-ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
70,821,045	70,472,232	رصيد بداية السنة
0	4,000,000	الإضافات خلال السنة
(348,813)	(849,654)	التخفيضات خلال السنة
70,472,232	73,622,578	رصيد نهاية السنة

إيضاح:

تم المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الاستثمارات طويلة الأجل . حيث تخضع هذه المساهمة إلى المعيار الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهم .  
ويتم المحاسبة عليه بطريقة حقوق الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الاستثمارات بالكلفة عند الشراء .  
تمت الموافقة على زيادة نسبة الاستثمارات إلى رأس المال واحتياطيات بنسبة 30% بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الإسلامية / شعبة التسجيل والتراخيص المرقم بالعدد (8516/3/9) في 2021/5/3 وتم الاكتتاب بمبلغ (26,000,000) الف دينار لزيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري تمت مخاطبة البنك المركزي العراقي بموجب كتابنا المرقم بالعدد 1380/1 والمؤرخ في 2021/9/19 لضعفاء المصرف من وضع مخصص 100% على فرق الزيادة في الاستثمار من 20% إلى 30% . وحصلت الموافقة على كتابنا أعلاه وبموجب كتاب البنك المركزي دائرة مراقبة المصارف الإسلامية شعبة التسجيل والتراخيص والأمور الفنية بالعدد (22212/3/9) بتاريخ (2021/11/3) في حال تعرض المشروع إلى المخاطر التشغيلية كافة والمتعلقة بعدم استكمال المشروع أو ضعف الترويج على المشروع أو أية مخاطر أخرى تتعلق بالإنجاز .  
تم دمج رأس مال شركة أبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري برأس مال شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري .  
تم زيادة الاستثمار في رأس مال شركة جوهرة بغداد بمبلغ (4,000,000) الف دينار .

- تم احتساب مخصص تدني الاستثمارات بالاعتماد على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الزميلة / طريقة حقوق الملكية حيث تم تخفيض حقوق الملكية وبمبلغ (849,654) الف دينار فانخفضت الاستثمارات من (74,472,232) مليون دينار إلى (73,622,578) مليون دينار .  
- تم دمج رأس مال شركة أبراج العراق برأس مال شركة جوهرة بغداد وبموجب كتاب وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المحدودة (انتهاء اجراءات ) بالعدد (30188) في 2023/10/31 .

كشوف رقم (3-ج) أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	25,910,500	رصيد بداية السنة
25,910,500	550,000	الإضافات خلال السنة
0	(1,860,500)	التغير في القيمة العادلة
25,910,500	24,600,000	أدوات مالية بالقيمة العادلة

إيضاح:

- تم الاستثمار في رأسمال مصرف عبر العراق عن طريق شراء (19,240,000,000) سهم بتكلفة بلغت (25,910,500) الف دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية / شعبة المعايير والامتثال بالعدد (31586/2/9) في 2022/12/8 حيث تم استثناء المصرف من التعليمات والضوابط علما ان هذه الاستثمارات تدرج في جدول الاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر .

- تم احتساب احتياطي القيمة العادلة للاسهم المستثمرة في رأس مال مصرف عبر العراق وحسب سعر السهم في اخر نشرة لسوق العراق للدورق المالية وتم تقييمه بمبلغ (1,860,500,000) دينار وقد أثر هذا المبلغ على قائمة التغيرات في حقوق الملكية .

- أشارة إلى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الإسلامية / شعبة التعليمات والضوابط المرقم بالعدد (24078/3/9) في 2021/11/23 تمت المساهمة في رأس مال شركة التكافل الوطنية وبمبلغ (550,000,000) دينار وبموجب كتابنا المرقم بالعدد (309/1) في 2022/2/14 .



➤ كشف رقم (4) الموجودات الأخرى

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
250	250	مدينو النشاط غير الجاري
677	2,041	مدينون مختلفون
1,225	8,073	تأمينات لدى الغير
381,659	406,013	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
263,211	199,602	مصاريف مدفوعة مقدما
5,882,687	5,860,621	الدفعات المقدمة
1,248	12,773	نفقات قضائية
550,000	0	مدينون قطاع حكومي
225,125	192,125	سلف المنتسبين
7,306,082	6,681,498	المجموع

إيضاح:

- مدينو النشاط غير الجاري يتضمن مبلغ مستحق على شركة دايدالوس ورلد المحدودة المسؤولية .
- مصاريف مدفوعة مقدما تتضمن إيجار مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي وفرع الشورجة ومصاريف أنظمة تخص سنة 2024 والسنوات اللاحقة.
- تأمينات لدى الغير تتضمن مبالغ تأمينات خطوط الدعم المسبق للموبايل .
- تم تسديد الدفعة الأولى من قيمة قطعة الأرض المراد اتخاذها مقرا للإدارة العامة والفرع الرئيسي (أرض مشروع مول العراق) وتم إدراجها تحت حساب دفعات مقدمة.
- إيرادات مستحقة وغير مقبوضة يمثل حصة البنك المركزي العراقي من نسبة العائد لتمويل المشاريع الكبرى الـ 1 ترليون والتي حددها بنسبة 2% مناصفة مع المصرف .



5- (1) إرضاح حول الممتلكات، المياني والمعدات والائتمانات إزاء كل منها:-

المجموع	ديكورات وتركيبات وقواطع	آثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل وانتقال	معدات	مياني وانشاءات	اراضي	البيان
(بالآلاف)	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	(بالآلاف)
45,186,701	713,115	1,530,359	159,909	252,066	2,668,174	39,863,078	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023*
104,274	3,650	99,924	700	0	0	0	الإضافات خلال السنة
113,575,707	0	0	0	0	318,561	113,257,146	إعادة تقييم الموجودات
(3,593)	0	(3,593)	0	0	0	0	استيعادات، شطوبات واطفاءات
158,863,089	716,765	1,626,690	160,609	252,066	2,986,735	153,120,224	رصيد كما في 31 كانون الأول 2023
2,522,438	595,353	1,285,677	152,892	244,736	243,780	0	محخص الائتمانات كما في 1 كانون الثاني 2023
	20%	20%	20%	20%	2%	0	نسبة الائتمانات قسط ثابت
319,509	114,287	141,191	3,760	6,387	53,884	0	الائتمانات السنة الحالية
1	955	(954)	0	0	0	0	تسويات محخص الائتمانات
(3,593)	0	(3,593)	0	0	0	0	الاستيعادات والشطوبات من رصيد المحخص
2,838,355	710,595	1,422,321	156,652	251,123	297,664	0	رصيد المحخص كما في 31 كانون الأول 2023
156,024,734	6,170	204,369	3,957	943	2,689,071	153,120,224	القيمة الدفترية
156,024,734	6,170	204,369	3,957	943	2,689,071	153,120,224	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022*
20,222,784	789,393	1,478,414	158,633	252,066	9,135,132	8,409,146	الإضافات خلال السنة
86,056	0	84,780	1,276	0	0	0	محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
37,309,099	0	(28,563)	0	0	0	37,337,662	استيعادات، شطوبات واطفاءات
(12,431,238)	(76,278)	(4,272)	0	0	(6,466,958)	(5,883,730)	رصيد كما في 31 كانون الأول 2022
2,783,658	553,870	1,127,850	149,129	236,349	716,460	0	محخص الائتمانات كما في 1 كانون الثاني 2022
	20%	20%	20%	20%	2%	0	نسبة الائتمانات قسط ثابت
355,782	117,761	161,937	3,763	8,387	63,934	0	الائتمانات السنة الحالية
0	0	0	0	0	0	0	تسويات محخص الائتمانات
(617,002)	(76,278)	(4,110)	0	0	(536,614)	0	الاستيعادات والشطوبات من رصيد المحخص
2,522,438	595,353	1,285,677	152,892	244,736	243,780	0	رصيد المحخص كما في 31 كانون الأول 2022
42,664,263	117,762	244,682	7,017	7,330	2,424,394	39,863,078	القيمة الدفترية



➤ (ب-5) كشف بالمشروعات تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2023:-

الأرصدة بالذئب الدنائر	مصاريف ففح الفروع	مشروعات ففح التنفيذ	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023	0	6,325,137	6,325,137
الأضافات ففح السنة	0	18,843,455	18,843,455
التحويلات	0	(446,169)	(446,169)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2023	0	24,722,423	24,722,423
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022	0	11,779,093	11,779,093
الأضافات ففح السنة	0	31,912,269	31,912,269
التحويلات	0	(37,366,225)	(37,366,225)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2022	0	6,325,137	6,325,137

أيضاح :-

تمت المباشرة في أعمال ففح صب الاساسات الكونكريتية لركائز الابراج السكنية في المجمع السكني ( البوابة الذهبية ) ويتم ادراج كافة المصاريف ففح حساب مشروعات ففح التنفيذ .

➤ كشف رقم (ج-5) كشف الموجودات غير الملموسة واطفاناتها كما في 31 كانون الأول / 2023

المجموع	موجودات غير ملموسة	شهرة محل	البیان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
2,328,131	2,328,131	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023 *
0	0	0	محول من نفقات ايرادية مؤجلة ففح السنة
221,902	221,902	0	الأضافات ففح السنة
(25,470)	(25,470)	0	استيعادات, نشطويات و اطفاعات
2,524,563	2,524,563	0	رصيد كما في 31 كانون الأول 2023
2,023,824	2,023,824	0	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2023
			نسبة الأطفاعات
233,805	233,805	0	الأطفاعات
0	0	0	تسويات المخصص
0	0	0	الاستيعادات والنشطويات من رصيد المخصص
2,257,629	2,257,629	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2023
266,934	266,934	0	القيمة الدفترية



➤ كشف رقم (6) الالتزامات التمهيدية ومقابلتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
2,089,900	6,896,860	التزام الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية
(324,885)	(1,045,938)	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان
1,765,015	5,850,922	مجموع الالتزامات بالصافي منقول الى الموقف العالي
0	0	تعهدات مرابحات أفراد / بضاعة في الطريق
15,000,000	0	تعهدات استأذ استناعات صادرة شركات
0	0	تعهدات البنوك اعتمادات اطلاق
15,000,000	0	المجموع
66,183,409	73,316,784	رهونات لقاء التسهيلات المصرفية ضمانات عقارية
24,932,678	24,932,678	رهونات لقاء التسهيلات المصرفية رهن أسهم
91,116,087	98,249,462	المجموع

إيضاح:

- بلغت الودائع العينية بعهددة المصرف (2) دينار.
- يقوم المصرف باستحصال ضمانات عقارية حسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي العدد (230/2/9) في (2021/7/26) بان لاتقل قيمة الضمانات العقارية عن 125% من مبلغ الائتمان الممنوح وعوائده. سوق العراق للوراق المالية وحسب آخر نشرة أسعار.
- حسب تعليمات رقم (4) لسنة 2010 يتم احتساب 30% من قيمة الاسهم المرهونه لصالح المصرف لقاء التسهيلات الائتمانية الممنوحه ( نقدية - تمهيدية ) على ان تكون مدرجة في سوق العراق للوراق المالية وعلى آخر نشرة أسعار للاسهم .

➤ (7) ودايم الزبائن :-

لشك ان تجميع الودائع والمدخرات من اهم انشطة المصارف الاسلامية فهي المصدر الذي تستمد منه تلك المصارف قدرتها على اجراء عمليات التمويل والاستثمار وبناء على ذلك فحساباته تنقسم الى حسابات جارية وحسابات استثمارية ويقوم الحساب الجاري على اساس قاعدة الخراج بالضمان فهو مضمون على المصرف اما حسابات الاستثمار في المصرف الاسلامي فهي جوهر عمله وعملياته وتخضع لقاعدتي الغنم بالغرم ومن ثم لا يضمنها المصرف الا بشروط .

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
3,710	3,702	حساب جاري / قطاع مالي
9,187,248	4,081,542	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات وجمعيات
950,888	1,120,396	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد
480,153	52,317	حسابات ادخار
10,621,999	5,257,957	المجموع

إيضاح:

- لاتوجد ودايم جامدة ولا ودايم حكومية كما في 31 كانون الاول 2023 .
- بلغت نسبة الودائع الاساسية 23 % من اجمالي ودايم المصرف .



➤ (8) تامينات زبائن الأنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
324,885	1,045,938	تأمينات خطابات الضمان
0	1,325	دائنون/قطاع خاص/افراد
0	364	دائنون النشاط الجاري
366,700	0	الصكوك المعتمدة
0	8,407	استقطاعات من المنتسبين لحساب الفير
0	322,220	دائنون القطاع الحكومي
11,918	11,918	دائنون توزيع الارباح
25	41	مبالغ غير مطالب بها
0	20,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
21	21	ارصدة المتوفين
703,549	1,410,234	المجموع

إيضاح:

- يمثل حساب دائنو توزيع الارباح لسنة 2019 الأرباح الخاصة بالمساهمين الذي لم يستلموا ارباحهم لسنة 2019 .

➤ كشف رقم (9) حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
39,537	109,979	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
992,727	830,505	ارباح مؤجلة مبادرات
2,542,617	1,636,200	ارباح مؤجلة افراد
2,644,100	3,602,721	ارباح مؤجلة / شركات
7,045,462	8,292,651	استاذ الارباح المؤجلة/شركات/استصناع
60	5,009	زيادة في الصندوق
8,025	121,600	ايرادات مستلمة مقدما - خطاب ضمان
3,154	542	حساب الخيرات
13,275,682	14,599,207	المجموع

إيضاح:

- تمثل الأرباح المؤجلة الأرباح الغير مستحقة القبض للتمويلات الإسلامية الممنوحة (المرايبات) .



➤ 10- تمويلات مستلمة ( مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة)

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
12,592,614	87,322,119	رصيد بداية الفترة
75,405,131	4,850,000	الإضافات خلال الفترة
(675,626)	(1,218,813)	التخفيضات خلال الفترة
87,322,119	90,953,306	رصيد نهاية الفترة

إيضاح:-

- استنادا الى قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 المعدل ومن خلال المساهمة في تعزيز التنمية الاقتصادية و إتاحة فرص العمل وتحقيق الرخاء في العراق عبر توفير التمويل اللازم للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة وضمن مبادرة ال(1) ترليون لزيادة مساهمتها في الناتج المحلي الاجمالي وتقليل نسبة البطالة وتقليل الاعتماد على الاستيرادات من السلع والخدمات وتم طرح المبادرات عن طريق منحها للمصارف المجازة كافة ليتم منحها حسب الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي على ان لا تزيد نسبة العوائد التي يتحملها الممولين عن 7.5.5 وكما يلي:
  - أ- لا تزيد نسبة العوائد التي يستوفيهها المصرف عن 7.4 .
  - ب- لا تزيد النسبة التي تستوفيهها الجهة الضامنة للتمويل عن 6 بالالف .
  - ت- لا تزيد نسبة العوائد التي يستوفيهها البنك المركزي العراقي عن 5 بالالف .
- وقد شارك مصرفنا في هذه المبادرة وكما يلي :-
- تعد المشاريع الصغيرة والمتوسطة احدى المحركات الرئيسية لعجلة النمو الاقتصادي في البلاد لا سيما في ظل الحاجة المتزايدة لخلق فرص العمل ومواجهه مشكله البطالة ورفع معدلات التنمية الاقتصادية والاجتماعيه من هذا المنطلق اصبح هدف تمويل هذا القطاع من اولويات المصرف ويسعى جاهدا لتهيئة البيئة المصرفيه المناسبه للتعامل مع هذه المشاريع وذلك من خلال خلق برامج تمويليه تتناسب مع الشريعة الاسلاميه .
  - يعد القرض الحسن من القروض الميسرة التي يدعمها البنك المركزي العراقي ضمن مبادرة ال(1) ترليون لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي شارك بها مصرفنا ويتم منح تمويلاتها على شكل قروض تدعى بالقرض الحسن لدعم ذوي الدخل المحدود للموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف .
  - يعد الاستصناع من صيغ التمويل الاسلاميه التي يتم تمويلها عن طريق مصرفنا ضمن مبادرة البنك المركزي والتي تختص بها المشاريع الاستثمارية الكبرى حيث تسهم في تحسين البنى التحتية للبلاد وتقليل نسبة البطالة عن طريق خلق فرص عمل .

➤ كشف رقم (11) إيرادات أنشطة صيرفة إسلامية

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
1,243,900	1,387,090	عوائد - مرايحة افراد
1,746,920	1,827,517	عوائد - مرايحة شركات
725,803	1,278,865	عوائد - استصناع شركات
2,700	2,215	ايرادات مبادرات البنك المركزي العراقي
96,444	162,222	ايرادات مقبوضة مبادرات
12,000	0	ايرادات ايجار مباني مؤجرة للغير
3,827,767	4,657,909	المجموع

إيضاح:

- تمثل عوائد المرايحة مبالغ العوائد المسددة خلال سنة 2023.





➤ (12) أ- إيضاح حول الإيرادات وعمولات العمليات المصرفية

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	377	عمولة الحوالات الداخلية
0	30	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
47	3,540	عمولة الحوالات الخارجية
0	2,389	عمولة نقاط البيع
56,920	19,860	عمولة خطابات الضمان الداخلية
406	0	إيراد خدمات الكترونية
19,525	6,795	عمولات مصرفية متنوعة
289	717	عمولة إصدار سفاتح
47,705	31,345	عمولات دفاتر شيكات
6,076	7,664	عمولات توطين رواتب
1,500	1,375	عمولات إيداع صكوك مقاصة
410,325	101,790	عمولات مصرفية أخرى
75,505	74,230	عمولة فتح حساب
22,915	19,060	عمولة استلام ائتماني
925	350	عمولة تزويد كتاب حامل صك استشهاد
3,600	3,175	عمولة استشهاد صك
645,738	272,697	المجموع

➤ (12) ب- إيضاح إيرادات العمليات المصرفية الأخرى

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
مدققه	مدققه	
55,900	105,364	إيراد بطاقات الكترونية
6,860	15,903	مصرفات الاتصالات المستردة
30,975	19,869	مبيعات مطبوعات مصرفية
0	4,200	إيراد تقييم السبائك الذهبية
0	2,350	إيرادات بيع السبائك الذهبية
437,115	4,907	إيرادات رأسمالية
530,850	152,593	المجموع

➤ (12) ج- إيضاح إيراد الاستثمار

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
مدققه	مدققه	
0	158,654	إيراد استثمار شهادات الأيداع الإسلامية
0	158,654	المجموع



➤ (13) إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية

سعر الشراء	حجم المشتريات بالدولار	البيان
-	-	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات واعتمادات لسنة 2023
-	-	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / شركات الصيرفة 2023
-	-	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف ( مزاد نقدي ) 2023
-	-	يضاف :- الإيراد المتحقق من تنفيذ حوالات الموقوفة
-	-	المجموع
-	-	يضاف :- عمولات الاعتمادات المنفذه
-	-	حوالات شركة ( Westwrn Union )
-	-	ينزل :- مكتب الصيرفة شراء الدولار لتسديد التزامات المصرف من العملة الأجنبية وبسعر السوق المحلي 2023
-	-	المجموع

أيضاً :-

لا يوجد حوالات واعتمادات اواي نشاط آخر للمصرف في نافذة مزاد العملة الأجنبية بسبب تعميم البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ( 436/3/9 ) في 2019/10/31 بعدم التعامل بعملة الدولار ومنع الشركات من دخول نافذة المزاد لبيع وشراء العملة الأجنبية والجدول اعلاه للافصاح فقط .

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
(4,715)	(39,314)	إيرادات تقييم العملات الأجنبية
(25,108)	(19,394)	المجموع
(29,823)	(58,708)	

أيضاً :-

- ظهور حساب بيع وشراء العملات الأجنبية بالسالب بمبلغ (39,314) الف دينار ناتج عن تسديد الالتزامات الخارجية بالعملة الأجنبية عن طريق المصرف العراقي للتجارة حيث يتم سحب المبلغ من حسابنا لديهم بالدينار العراقي وتقيد به باعتدله باليورو .  
- ظهور حساب بيع وشراء العملات الأجنبية بالسالب بمبلغ (19,394) الف دينار ناتج عن فرق سعر صرف اليورو للدينار العراقي في تقييم مراكز العملات الأجنبية حيث يتم تغير سعر صرف اليورو بموجب نشرة أسعار صرف البنك المركزي العراقي للعملات الأجنبية يوميا .  
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية .  
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .  
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل .  
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت .  
- يتم تسجيل فروقات تقييم العملة خلال السنة على حقوق الملكية في قائمة الدخل .

➤ (14) ايضاح مصاريف العمليات المصرفية

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	العمولات المصرفية المدفوعة
مدققة	مدققة	عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف محلية
525	650	عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف خارجية
506,758	577,957	هبوط قيمة الاستثمارات
103,893	95,723	مخصص خسائر الالتزامات التمهيدية
0	849,654	خسائر الالتزامات النقدية المتوقعة
0	105,632	عوائد مدفوعة / ودائع لاجل
83,220	2,217,493	المجموع
0	0	
694,396	3,847,109	



➤ (15) إيضاح رواتب وأجور ومنافس عاملين

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
مدققه	مدققه	
666,478	658,307	أجور نقدية - العاملين
100	0	أجور أعمال إضافية
200	38,950	مكافآت تشجيعية
136,787	135,474	مخصصات مهنية وفنية
136,787	135,474	مخصصات تعويضية
245,057	322,338	مخصصات أخرى
70,559	73,631	حصة الوحدة في الضمان
1,700	1,951	تجهيزات العاملين
833	728	نقل العاملين
6,878	7,181	السفر والإيفاد لأغراض التدريب والدراسة
19,290	9,154	أجور تدريب ودراسة
1,284,669	1,383,188	المجموع

➤ (16) إيضاح المصاريف الإدارية

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
مدققه	مدققه	
46,495	30,973	الوقود والزيوت
21,995	14,770	المتنوعات / اللوازم والمهمات
5,780	7,284	المتنوعات / قرطاسية
204	230	المياه
7,021	29,173	الكهرباء
4,113	8,585	صيانة مباني ومنشآت
3,847	2,369	صيانة الآت ومعدات
6,100	6,346	صيانة وسائل نقل وانتقال
2,645	4,113	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
15,225	24,860	خدمات أبحاث واستشارات
11,811	5,142	دعاية وإعلان
43,435	31,617	طبع ونشر
14,452	13,469	ضيافة
1,776	1,127	مؤتمرات وندوات
0	150	جوائز نقدية
1,790	75	نقل السلع والبضائع
67,021	69,670	اتصالات عامة
9,638	11,515	السفر والإيفاد لأغراض النشاط
289,604	298,297	استئجار مباني ومنشآت
423,548	455,016	أشتراكات وانتماءات
7,375	0	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
8,029	0	خدمات مصرفية
15,800	22,600	أجور تدقيق الحسابات الفصلية و المرحلية
39,537	49,000	أجور تدقيق حسابات الختامية
255,586	276,692	مصرفات خدمية أخرى
0	2,066	عمولة نقاط البيع
10,995	5,376	أجور استعلام انتمائي
1,313,822	1,370,515	المجموع



➤ (17) ايضاح المصاريف الأخرى

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
72,000	30,000	تبرعات للغير
2,612,044	2,600,085	تفويضات وغرامات
134,574	151,818	ضرائب ورسوم متنوعة
0	0	مصروفات سنوات سابقة - إدارية
0	0	مصروفات سنوات سابقة - عمليات مصرفية
162	0	خسائر رأسمالية
2,818,780	2,781,903	المجموع

➤ (18) الأندثار والإطفاءات

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
63,934	53,884	اندثار مباني ومنشآت
8,387	6,387	اندثار الخلات ومعدات
3,763	3,760	اندثار وسائل نقل وانتقال
161,937	141,191	اندثار أثاث واجهزة مكاتب
117,761	114,287	اندثار ديكورات وتركيبات قواطع
255,575	233,805	إطفاء موجودات غير ملموسة
611,357	553,314	المجموع

➤ (19) كشف إدارة رأس المال:-

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بالنشطة وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي تم وضعها من قبل البنك المركزي العراقي. إن الغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الأمتثال للوائح كفاية رأس المال القانوني وتعليمات رقم 4 لسنة 2010 ومتطلبات بازل NSFR وبالتالي حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات البنك الأخرى خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2023. لم تكن هنالك تغييرات في السياسات والإجراءات المستخدمة في إدارة رأس المال للمصرف:

2022/12/31	2023/12/31	البيان
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
925,920	925,920	كافة الاحتياطات المعلنة
(1,748,492)	(3,599,121)	الإرباح(الخسائر) المدورة
249,177,428	247,326,799	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
24,817	129,816	تخصيصات متنوعة
-	111,715,207	احتياطات ( فائض إعادة تقييم الأراضي والمباني ) ( احتياطي القيمة العادلة للاسهم )
-	-	مخاطر سوق وتشغيلية
24,817	111,845,023	مجموع رأس المال المساند
249,202,245	359,171,822	المجموع رأس المال الأساسي والمساند
135,365,203	295,011,484	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل الميزانية
1,765,015	5,850,922	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر خارج الميزانية
137,130,218	300,862,406	المجموع
%182	%119	كفاية رأس المال
%441	%126	LCR
%185	%103	NSFR



➤ 19 - ب كشف احتساب ربحية السهم الواحد

2022	2023	البيان
(1,748,492)	(4,752,884)	صافي الربح بموجب كشف الدخل ( بعد الإستقطاعات الضريبية والقانونية)
250,000,000	250,000,000	راس المال كما في 1 كانون الثاني
0	0	زيادة راس المال
250,000,000	250,000,000	راس المال كما في 31 كانون الأول
366	366	مجموع عدد الأيام لكل سنة
250,000,000	250,000,000	معدل راس المال خلال السنة
(0.007)	(0.019)	دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة حسب المعيار الدولي رقم ( 33 ).

➤ 20. كشف التسوية الضريبية :-

وتمثل تفاصيل هذا الايضاح باحتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة، بالإضافة الى احتسابها وفق ما جاء به قانون ضريبة الدخل رقم 113 لسنة 1982 المعدل وبنسبة 15% من الربح الضريبي .

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناء على الارباح الناتجة من المعايير الدولية المحاسبية والإسلامية .

31/12/2022 الف دينار عراقي مدققه	31/12/2023 الف دينار عراقي مدققه	البيان
(1,748,492)	(4,752,884)	صافي الربح بموجب كشف الدخل
		تضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً
16,822	75,909	ضرائب ورسوم
1,306,022	1,300,043	تحويلات وغرامات
2,325	30,973	وقود وزيوت
1,100	14,770	لوازم ومهمات
835	10,707	مصاريف الصيانة
591	2,571	دعاية وإعلان
1,737	15,809	طبع ونشر
1,445	6,735	ضيافة
2,234	34,835	اتصالات عامة
964	5,758	السفر والإيفاد لأغراض النشاط
8,520	138,346	مصروفات خدمة أخرى
0	227,508	مصاريف أخرى
0	15,000	تبرعات للغير
0	0	إعانات للغير
7,375	0	مكافآت للغير العاملين
1,349,969	1,878,962	مجموع الإضافات
		تنزل : إيرادات معفاة من الضريبة :
0	0	إيرادات رأسمالية
0	0	إيراد إيجار مباني مؤجرة للغير
0	0	عوائد الودائع العطلت الأجنبية في الخارج
0	0	عوائد مدفوعة
0	0	الإنخفاض في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
437,115	2,454	إيرادات رأسمالية
0	0	إيرادات الإستثمار (المساهمات)
437,115	2,454	مجموع التنازلات
(835,638)	(2,876,376)	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
%15	%15	نسبة ضريبة الدخل
0	0	ضريبة الدخل للسنة



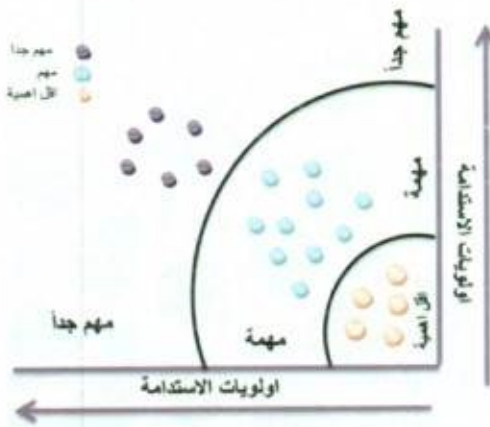
2022 (الف دينار)	2023 (الف دينار)	التفاصيل
(1,748,492)	(4,752,884)	الأرباح والخسائر للفترة
0	0	يطرح تخصيصات الضريبة
(1,748,492)	(4,752,884)	صافي الدخل بعد الضريبة
0	0	احتياطي رأس المال القانوني 5%
(1,748,492)	(4,752,884)	الأرباح والخسائر للفترة
0	0	يطرح التخصيصات الضريبية
0	0	يطرح احتياطي رأس المال القانوني
(1,748,492)	(4,752,884)	الفائض المتراكم القابل للتوزيع

# تقرير الاستدامة المصرفية



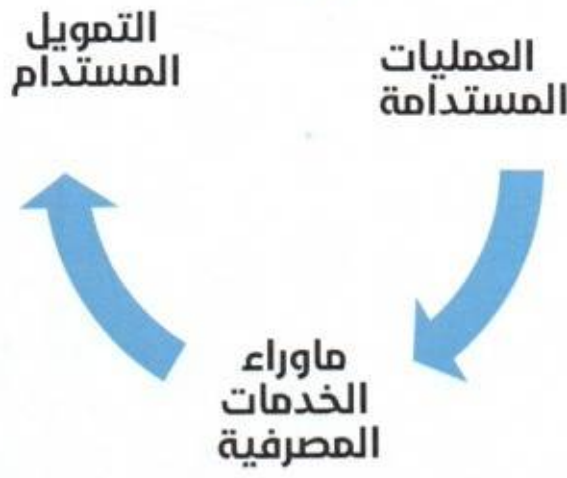
لقد تم بناء استراتيجيتنا للاستدامة، والموضحة في إطار الاستدامة للبنك، وفق "لقيمنا" والتي تتمحور حول الممارسات المصرفية والعمليات المؤسسية المستقرة والراسخة، مع بذل أقصى الجهود لدمج مفهوم الاستدامة في العمليات الأساسية للبنك. إن هذه الاستراتيجية تدفعنا لتبني أنشطة وإجراءات فعالة للمساهمة بشكل إيجابي في المجتمعات وخلق قيمة مضافة تسهم في مواجهة التحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية المتنامية للجهات ذات العلاقة. وبالتالي فقد قمنا بتحديد دورنا في مجال الاستدامة والفائدة المتتالية من دمج الجوانب الاجتماعية والبيئية والاقتصادية والأخلاقية ضمن استراتيجية عملنا اليومية.

وتشمل محاور الاستدامة الرئيسية: التمويل المسؤول، وتمكين الموظفين، والتقارير الشفافة، والتعاون المجتمعي. حيث تم تحديد هدف استراتيجي واضح لكل محور من هذه المحاور وذلك بهدف دفع جهود الاستدامة في البنك بشكل أكثر تركيزاً من خلال هذه المحاور بما يحقق الأثر الاقتصادي والاجتماعي والبيئي المرجوة بشكل يسهم في تحقيق درجات أعلى من التناغم بين إدارة أعمال البنك والنهج الاستراتيجي للاستدامة



- |                      |  |                                  |
|----------------------|--|----------------------------------|
| 17- استخدام المياه . | 7- السلوك المهني .                     | 1- الامتثال للمعايير والقوانين . |
| 18- استخدام الوقود   | 8- مكافحة الفساد والرشوة .             | 2- الحوكمة المؤسسية .            |
| 19- استهلاك الوقود   | 9- الخدمات الالكترونية .               | 3- الإفصاحات والشفافية عن الآراء |
| 20- إدارة النفايات   | 10- المزايا التنافسية .                | 4- التدريب والتطوير .            |
| 21- الصحة والسلامة   | 11- العبارات المجتمعية .               | 5- إرضاء الزبون .                |
|                      | 12- الشمول المالي                      | 6- خصوصية امن المعلومات .        |
|                      | 13- سهولة الوصول الى المنتجات والخدمات |                                  |
|                      | 14- شفافية التواصل مع الزبائن .        |                                  |
|                      | 15- التعامل مع المخاطر                 |                                  |
|                      | 16- توفير خدمات ومنتجات مستدامة        |                                  |





➤ بيان اعضاء مجلس الإدارة

تعبيراً عن التزام المصرف بممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، فقد تم وضع عدد من المبادرات والبرامج التي تهدف إلى تحقيق طموحات المصرف في هذا المجال. وتستند هذه البرامج إلى الأسس الراسخة للقيم والمعايير الجوهرية للمصرف، التي توفر منبراً لتحقيق الأهداف الحالية وطويلة المدى للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وقد أدى اهتمام المصرف بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية إلى نشوء عدد من المبادرات والمشاركة بها والصادرة من قبل البنك المركزي العراقي. كما يقدم المصرف عروض قيمة متميزة للزبائن. كما تواجه المصارف خاصة والعراق عامة تحديات وصعوبات كبيرة نحو تحقيق التنمية المستدامة حيث تشكل الازمات الاقتصادية عقبة بتحقيق التنمية والاضرار بالبيئة والعمل على زعزعة الاستقرار في البلاد. وان تحقيق السلام والاستقرار على اسس عادلة هو من أهم المتطلبات تحقيق التنمية المستدامة. كما وان التخفيف من حدة الفقر والبطالة وتحسين مستوى التعليم والوضع الصحي في ظل ندرة الموارد المالية تمثل أهم التحديات التي تواجه التنمية المستدامة في العراق

➤ مساهمة المصرف في تحقيق اهداف التنمية المستدامة

لا يزال المصرف ملتزماً بتحسين إدارته وممارساته بهدف تقليل التأثير البيئي لعملياته التشغيلية. لتحقيق ذلك، يبذل المصرف قصارى جهده للحد من بصمته البيئية مع التحلي بالشفافية بشأن الأداء - وخاصة أنشطة التمويل والاستثمار. ويقدم المصرف الفحص الأخلاقي وسيتم وضع إجراءات لتقييم المخاطر البيئية. وتضمن هذه العمليات عدم تأثير المشاريع الممولة من قبل المصرف سلباً على البيئة.

كما يحرص المصرف على الحد من تأثيره على البيئة قدر الإمكان. فعلى سبيل المثال، حصل المصرف على شهادة ISO9001-2015. وقد تم وضع التدابير اللازمة للحد حدوث الكوارث، حيث تمت توعية الموظفين بأهمية الحفاظ على الموارد البيئية كما أدت القيود المفروضة وإجراءات الإغلاق إلى انخفاض استخدام هذه الموارد في جميع مباني المصرف بشكل كبير خلال عام 2023 وإن استخدام تظليل النوافذ في المصرف، يسمح بدخول الضوء الطبيعي - مما يلغي الحاجة إلى الأضواء الكهربائية خلال النهار مع حماية المكان من الحرارة الزائدة فلا تكون هناك حاجة إلى زيادة الطاقة المستخدمة للتبريد الداخلي.

من خلال ممارسة تأثيره على الزبائن وإدارة بصمته البيئية الخاصة، يساهم المصرف في تحقيق أهداف التنمية المستدامة يوفر المصرف حلولاً مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، لذا فهو يتجنب تمويل المشاريع التي تشكل مخاطر بيئية أو اجتماعية سلبية. وتشمل تقييمات المخاطر الائتمانية نماذج المخاطر الإحصائية وغيرها من أدوات التقييم، في حين يتم تدريب الموظفين العاملين في التمويل لضمان امتثال محفظة التمويل المصرف. وفي حين يعيد المصرف التفاوض على التمويلات مع الزبائن الذين يواجهون صعوبات مالية من خلال سياسة الإهمال، فإنه يظل ملتزماً بدمج التقييمات الأوسع نطاقاً للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في التمويلات. وبفضل تدابير إدارة مخاطر للمصرف وانخفاض المخاطر بشكل كبير، يساهم المصرف في تحقيق أهداف التنمية المستدامة

➤ نظرة عامة على أداء وحوكمة الاستدامة

➤ إدارة الاستدامة

منذ بداية مسيرتنا لدمج مفهوم الاستدامة في عملياتنا المصرفية، سلط أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا الضوء على أهمية إظهار التزام المصرف بالاستدامة والكشف عن تفاصيل أدائها في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتماشياً مع توصيات البنك المركزي العراقي بدنا بدمج الاستدامة كلياً في استراتيجية أعمالنا في عام 2021-2023 وللتأكيد على دمج نهجنا للاستدامة في استراتيجية أعمالنا وتطوير استراتيجية البنك للاستدامة على المدى الطويل، إيماناً منا بقدرة القطاع المصرفي للتصدي للتحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية كما نحن ملتزمون بتعزيز النمو والشمولية للمساعدة في خلق مستقبل أفضل لزيابائنا ومجتمعاتنا.

نؤمن في مصرف نور العراق الإسلامي بأهمية الاستدامة لاستراتيجية أعمالنا واهدافنا طويلة الأجل. نحن ملتزمون بدمج الاستدامة في عملياتنا المصرفية، وتطبيق أنشطة مصرفية مسؤولة وخلق قيمة أكبر لأصحاب المصلحة لدينا. نقوم من خلال نهج الاستدامة لدينا بإظهار التزامنا تجاه البيئة والتنمية الاجتماعية والاقتصادية و يلتزم المصرف بدعم الموردين والشركات المحليين سعياً منه للمساعدة في توفير المزيد من فرص العمل والاستثمار في مجتمعاتنا المحلية لإحداث تغيير إيجابي في حياة الناس. علاوة على ذلك، نركز على تعزيز مجتمعنا من خلال تشجيع الابتكار وتمكين الشباب والتعليم وحماية البيئة والفن والثقافة.



إشراك أصحاب المصلحة

نحن نؤمن بأن نجاحنا كمؤسسة مالية يتحقق من خلال السعي المستمر لتحقيق القيمة القصوى لأصحاب المصلحة لدينا من خلال المشاركة مع جميع أصحاب المصلحة لدينا ، يمكننا الاستمرار في ضمان أن يكون نهج عملياتنا والاستدامة شاملاً و كلياً . نقوم باستمرار بمراجعة وتحديث استراتيجيتنا لإشراك أصحاب المصلحة ، والتي تستند إلى نظام قيم يهدف إلى بناء الثقة ، وبالتالي تقوية علاقتنا مع جميع أصحاب المصلحة لدينا بعد تحديد احتياجات أصحاب المصلحة لدينا و نعمل على ضمان خدمتهم لتجاوز توقعاتهم.

أصحاب المصلحة	أولويات أصحاب المصلحة	قنوات الاتصال	استجابة مصرف نورالعراق
الزبائن	خدمة ممتازة وسهل الوصول إليها خدمات مبتكرة البقاء على اطلاع أحدث الخدمات الشفافية والوضوح امن المعلومات وحماية البيانات استخدام خدمات مصرفية الكترونية آمنة اسعار ورسوم تنافسية	الفروع مركز خدمة الزبائن الموقع الالكتروني قنوات التواصل الاجتماعي استبيان رضا الزبائن	الحوار المباشر مع الزبائن والاجابة المباشرة على كافة الاستفسارات
المساهمون	الاداء المالي القوي الاستثمار في النمو تحليل المخاطر الديناميكية الشفافية والافصاح	اجتماعات مجلس الادارة / تقارير سنوية وفصلية / تقارير الادارة التنفيذية / اجتماعات الهيئة العامة	تقارير سنوية وفصلية السعي للنمو في صافي الارباح
الموظفون	الامن والرضا الوظيفي فرص للتطوير والنمو بيئة عمل منسجمة الصحة والسلامة	استبيان سنوي اجتماعات مفتوحة تدريب وتطوير شامل شكرو مكافآت وجوائز معنوية ومادية دورات تدريبية داخلية	برامج تنمية الافراد التقدم الوظيفي جلسات توعوية حملات صحية خطط الاحلال الوظيفي
الهيئات التنظيمية والرقابية (البنك المركزي العراقي)	الامتثال لجميع المتطلبات / القانونية والتنظيمية / المؤاممة مع الرؤية الوطنية	الوائح والقوانين التقارير الشهرية المقدمة للبنك المركزي المراجعات الرقابية مدونة قاعدة السلوك الوظيفي	تقارير اقسام الرقابة والتدقيق الشرعي والامتثال الشرعي التقارير الفصلية المقدمة للبنك المركزي من قبل الاقسام التنفيذية
المجتمع	خلق فرص عمل تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة التعليم والاندماج المالي العناية البيئية	النشطة المسؤولية الاجتماعية المنتجات المصممة للزبائن وسائل التواصل الاجتماعي التقارير السنوية	المساهمة في خلق مجتمع بناء

الاداء الاقتصادي للمصرف

الاداء الاقتصادي

عمدنا إلى ترتيب القضايا الجوهرية في خمس ركائز لإنشاء إطار الاستدامة لمصرف نورالعراق الإسلامي:  
اخلاقيات العمل، الصيرفة المسؤولة، صاحب العمل المفضل، التأثير الاجتماعي الإيجابي، والحماية البيئية

اخلاقيات العمل (الحوكمة و اخلاقيات العمل والامتثال)

للتزم بتضمين إطار عمل مثالي ومتكامل للمخاطر والامتثال على مستوى المؤسسة، وضمان الحفاظ على الشفافية والمساءلة تجاه أصحاب المصلحة.

الصيرفة المسؤولة (الاداء الاقتصادي والمالي - التواجد في السوق - ادارة مخاطر منتظمة - رضا الزبائن - المقرض والاستثمار - خصوصية امن البيانات - الابتكارات الرقمية ) مهمتنا ان نقدم خدمات مصرفية ممتازة ومسؤولة لزبائننا .وعلى هذا النحو، فنحن نلتزم بضمان سيرا عملنا بطريقة مسؤولة وباعلى المعايير



2023	2022	2021	الوصف/السنة/الف دينار
4,657,909	3,827,767	4,86,204	الإيرادات التشغيلية
(4,752,884)	(1,888,048)	(1,531,487)	صافي الربح
منتج المركبات منتج جهاز مكافحة الإرهاب منتج المبادرة للتمويلات الميسرة منتج تمويل المشاريع الكبرى منتج مبادرة الإسكان			أنواع المنتجات التي تليها معايير الأنشطة التجارية والمستدامة
97,839,088	77,037,488	21,336,015	قيمة المنتجات أو الخدمات التي تليها معايير الأنشطة التجارية المستدامة
%97	%98	%26.019	النسبة المئوية من إجمالي محفظة الأنشطة إلى إجمالي محفظة أنشطة الاستدامة
30,000	72,000	82,000	إجمالي التبرعات
			ب-توزيع الأموال

#### مقارنة الهدف والاداء والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر

2023	2022	2021	الوصف / السنة
469,459,631	359,598,217	283,895,242	إجمالي الأصول
171,152,169	135,211,100	54,767,680	الأصول المنتجة
171,152,169	135,211,100	54,767,680	الائتمان النقدي
4,657,909	3,827,767	4,086,204	الإيرادات التشغيلية
(3,307,515)	(3,209,848)	3,206,208	التكاليف التشغيلية
(4,752,884)	(1,888,048)	(1,531,487)	صافي الربح
%119	%182	%276	الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال
0.003	0.001	%0.002	الأصول غير المنتجة إلى إجمالي الأصول المنتجين غير المنتجين
0.003	0.001	%0.002	الأصول غير المنتجة إلى إجمالي الأصول المنتجة
469,060	128,950	113,406	إجمالي القروض المتمثلة
(3,199,716)			صافي القروض المتمثلة
0			العائد على الأصول
0			العائد على حقوق الملكية
(4,752,884)	(1,888,048)	(1,531,487)	صافي العائد
%1.7	%4.3	%1.9	نسبة الكفاءة المالية
%1253	%511	%1147	نسبة القروض للودائع

#### البيئي للمصرف

##### الحماية البيئية (التأثير البيئي المباشر للعمليات)

ندرك التأثير الذي يسببه استهلاكنا المستمر على البيئة. لذلك، نلتزم بإيجاد طرق لاستهلاك الموارد الطبيعية تتسم بأكثر قدر ممكن من المسؤولية وتحديد طرق لتعظيم الاستفادة من التكنولوجيا وتقليل بصمتنا البيئية على الكوكب الأرضي

جدول استهلاك الموارد ( الطاقة / الكتلية) والتلوث البيئي  
لمصرف نور العراق الإسلامي

ت	اسم المادة	كمية المادة المستهلكة (سنويا)			الملاحظات
		2023	2022	2021	
1	وقود مولدات	يستخدم مصرفنا افضل انواع الوقود ذات (النقاوه العاليه) لتقليل التلوث (29,200) لتر (كازاويل)	(35,700) لتر (كازاويل)	(46,650) لتر (كازاويل)	
2	وقود سيارات	يستخدم مصرفنا افضل انواع الوقود ذات (النقاوه العاليه) لتقليل التلوث (4,435) لتر	(9,148) لتر	(4,800) لتر	
3	زيوت محركات	يستخدم مصرفنا افضل انواع الزيوت ذات (النقاوه العاليه) لتقليل التلوث (390) لتر	(300) لتر	(400) لتر	
4	نسبة التلوث البيئي للمحروقات كل لتر (كازاويل/بنزين) يحدث تلوث (2.7) كغم CO2	يقوم مصرفنا بتقليل التلوث من خلال استخدام الفلاتر واستخدام افضل انواع الوقود والزيوت ذات التلوث القليل (101,523) كغم غازات ملوئه CO2	(121,090) كغم غازات ملوئه CO2	(138,915) كغم غازات ملوئه CO2	
5	الطاقة الكهربائية/ مولدات	توجد دراسة في مصرفنا بمحاولة استخدام لوائح الطاقة الشمسية لتقليل تأثير التلوث (316,662) KW	(1,521,190) KW	(2,084,760) KW	
6	الطاقة الكهربائية / الوطنية	(926,750) KW	(2,157,684) KW	(1,635,572) KW	
7	ماء / الاسالة	يستخدم مصرفنا المبيدات والتعقيمات لتقليل تأثير التلوث الناتج باستخدام المواد الكيميائية (PBT) الثابتة ، الحيوية ، السامة (801,315) لتر ماء اسالة	(776,265) لتر ماء اسالة	(843,000) لتر ماء اسالة	
8	نسبة التلوث بالمياه الثقيلة وغسل الاسطح	(602,896) لتر ماء ملوث	(547,360) لتر ماء ملوث	(632,250) لتر ماء ملوث	
9	ورق / A3 / A4	التوجه بالعمل الالكتروني قلل كثيرا" من صرف الورق (400) بند ورق	(450) بند ورق	(325) بند ورق	
10	النفايات (وزن) (20% اوراق ، 80% فوارغ قناني ماء شرب ومخلفات اطعمة)	تحفظ جميع النفايات باكياس خاصة وتغلق باحكام عند اخراجها من المصرف (350) كغم (30) بند ورق + مخلفات اخرى	(600) كغم (50) بند ورق + مخلفات اخرى	(747) كغم (60) بند ورق تالف + مخلفات اخرى	

الاداء الاجتماعي للمصرف

التأثير الإيجابي الاجتماعي (الاستثمار المجتمعي والاقتصادي -التوعية المالية والتعليم-الشمول المالي) للتميز باداء دور نشط في المجتمع ودعم الجهود الوطنية في القضايا المتعلقة بالتحديات الاجتماعية التي تؤثر على شرائح كبيرة من المجتمع نؤمن بان موظفينا هم العمود الفقري للمؤسسة. لهذا نقوم بدعم موظفينا باستمرار، ونحفزهم على تقديم افضل ما عندهم تجسيدا لقيمنا نورد ما يلي الأنشطة الرئيسية وبرامج الرعاية التي أجريت في عام 2023

- 1- دعم مبادرة النشاطات المجتمعية والانسانية ( تمكين ) للبنك المركزي وذلك من خلال التبرع شهريا ولمدة خمس شهور بمبلغ ( 6 ) دينار ) فقط ستة مليون دينار لغيره.
- 2- قام المصرف بدعم الشباب من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ اجمالي (374,127,777) دينار (فقط ثلاثمائة وأربعة وسبعون مليون ومائة وسبعة وعشرون الف وسبعمائة وسبعة وسبعون دينار).
- 3- قام المصرف بدعم منتسبي جهاز مكافحة الارهاب من المرضى والجرحى بمبلغ اجمالي (2,978,000,000) دينار(فقط اثنان مليار وتسعمائة وثمانية وسبعون مليون دينار) بعدد (198) منتسب.
- 4- قام المصرف بدعم المشاريع الصناعية والتجارية الضخمة للبنك المركزي العراقي للبلاد من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي للمشاريع الكبرى ال (1) ترليون بمبلغ (5,227,203,503) دينار(فقط خمسة مليار ومائتان وسبعة وعشرون مليون ومئتان وثلاثة الف وخمسمائة وثلاثة دينار) لشركة واحدة.



الاجازات المرضية واللقاحات الممنوحة لموظفي  
مصرف نور العراق الإسلامي

ت	نوع الاجازة	2021	2022	2023
1	مرضية	11 موظف	10	8
2	لقاحات (كورونا)	بلغ عدد الموظفين الملقحين (94) من مجموع العدد الكلي (100) علما " عدد الغير ملقحين (6) (3) ذكور اصيبوا بالفيروس ويتنظرون مدة ثلاثة اشهر لآخذ اللقاح (3) اناث (2) منهم حوامل والآخرى اصيبت وتنتظر لآخذ اللقاح		

يهتم مصرفنا بحقوق الانسان من خلال متابعتها المستمرة والجادة في الحفاظ على سلامة جميع الموظفين من خلال اتخاذ الاجراءات الوقائية وكذلك العلاجية .

التعيينات والاستقالة للاعوام (2021,2022,2023)  
لمصرف نور العراق الإسلامي

ت	المتغيرات	2021	2022	2023
1	التعيينات	2	20	12
2	الاستقالة	10	19	14
3	عدد الموظفين المستمرين بالخدمة	100	93	91

اعداد الموظفين الذكور والاناث والنسبة المئوية  
للسنوات (2021,2022,2023)  
لمصرف نور العراق الإسلامي

ت	جنس الموظف	2021		2022		2023	
		العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة
1	الذكور	70	%70	59	%63	59	%65
2	الاناث	30	%30	34	%37	32	%35
		100		93		91	

**ملاحظة** معدل الإناث بحسب الفئة الوظيفية لسنة 2023 بعد طرح اعداد شعبية الحراسات والخدمات من الموجود الفعلي للمصرف وجميعهم من ( ذكور) والبالغ عددهم (28) فستكون نسبة الاناث الى الذكور للموظفين (50%) مما يدل على اهتمام مصرفنا بالعنصر النسوي في التعيينات واهتمامه بحقوق المرأة .



➤ عضويات مصرف نور العراق الإسلامي:

اتحاد المصارف العربية / رابطة المصارف العراقية / هيئة الأوراق المالية / سوق العراق للأوراق المالية

➤ نطاق الأعمال المصرفية

اجمالي الأصول 468,500,142 الف دينار لاغير

اجمالي المطلوبات 468,500,142 الف دينار لاغير

### شرح موجز عن المنتجات والخدمات والأنشطة التجارية

#### 1 - الحسابات الجارية الدائنة

يقدم مصرفنا خدمة فتح الحسابات الجارية للأفراد والشركات ومنحهم دفاتر الشيكات لتسهيل أعمالهم في أي مكان وإمكانية فتح الحساب بالعملة المحلية ويقدم أيضا خدمات السحب والإيداع وخدمة المقاصة الإلكترونية وتصديق الصكوك وتزويد الزبائن بكتب تآ بيد الحساب الجاري وكشوفات لأرصدهم

#### 2 - حسابات الادخار

هو حساب مصرفي مفتوح لينشارك في الأعمال المصرفية بشكل يومي حيث يمكن للزبون الحصول على عائدات الربح بناء على رصيدة ، هذا الحساب يتيح للزبون إمكانية الادخار لمستقبل آمن وبمجرد فتح الحساب يعتبر بمثابة تحويل تلقائي للمصرف باستثمار الأموال الخاصة للزبائن وفق الاداة الاستثمارية المطابقه للشريعة الاسلامية

#### 3 - حسابات الودائع الاستثمارية

وديعة محددة المدة تكون على شكل مضاربة يفوض صاحب الوديعة المصرف باستثمار مبلغ الوديعة مقابل عائد متفق عليه

#### 4 - الصكوك المصدقة

صكوك تمنح للزبائن بناء على طلبه لا مر جهه خارجية وتقيد مصدقة في حال الزبون لديه حساب

#### 5 - السفائح

صكوك يصدرها المصرف بطلب من الجهات الاخرى ليلتزم المصرف بموجيها بدفم اقيامها نقدا او بالمقاصة ويتم إنشاعها بتاريخ معين وبعد مرور فترة (6) ستة اشهر وعشرة أيام لا يمكن تقديمها للصرف لمرور فترة التقادم

#### 6 - الحوالات الخارجية

يقدم المصرف امكانية تحويل الاموال الى المصارف الاخرى في كافة انحاء العالم بسهولة وامان وعبر نظام Swift.

#### 7 - خدمات تحويل الويسترن يونيون

هي خدمة يوفرها مصرفنا بالتعاون مع شركة ويسترن يونيون التي تقوم باعمال تحويل الاموال من شخص لآخر عبر العالم.

#### 8 - نظام المدفوعات ( RTGS )

نظام التسوية الانية وهي خدمة تحويل الاموال من خلال البنك المركزي العراقي

#### 9 - المقاصة الإلكترونية

خدمة استحصال وايداع صكوك المقاصة الإلكترونية من خلال البنك المركزي العراقي

#### 10 - خدمات الشمول المالي

خدمة دفم رواتب موظفي الدولة والقطاع الخاص لضمان حقوقهم بصرف الرواتب بالمواعيد المحددة من خلال بطاقات الكترونية مرتبطة بحاسب مصرفي لسهولة استلام الراتب



#### 11 - التمويل الإسلامية ( المربحة )

هو بيع بمثل الثمن الأول مع زيادة ربح معلوم وهو نوع من انواع بيوع الامانة، وهي قيام من يريد شراء سلعة معينة بالطلب من الطرف الاخر (المصرف الإسلامي) بان يشتريه سلعه معينه وبعده بان يشتريها منه بربح معين (معلوم) يسمى من يريد السلعه (الامر بالشراء) اما المصرف يعتبر (الماور بالشراء او البائع) ويقوم الامر بالشراء بدفع الثمن الى المصرف حالا او مقسما او مؤجلا وعادة ما يتم دفع الثمن بموجب اقتساط شهريه او سنويه او دفعه واحده بعد اجل محدد .

#### 12 - التمويل الإسلامية ( المشاركة والمضاربة )

وهو عقد بين المشاركين في رأس المال والربح حيث يقدم المصرف والزيون المال بنسب متساوية او متفاوتة من اجل انشاء مشروع جديد او شركة او مساهمة في مشروع قائم بحيث يصبح كل واحد منها ممتلكاً حصة في رأس مال ومستحقاً لنصيبه من الارباح وتقسيم الخساره على قدر حصة كل شريك في رأس المال .

#### 13 - الاستصناع

الاستصناع هو عقد يشتري به شيء مما يصنع صنعا يلتزم البائع بتقديمه مصنوعا بمواد من عنده باوصاف معينة ، ويتمن محدد يدفع عند التعاقد ، او بعد التسليم او عند اجل معين

#### 14 - التمويل الإسلامية ( القرض الحسن )

هو تمويل بلا عوائد بصورة مطابقة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لمساعدة المتعاملين مع المصرف في التغلب على المشاكل المادية التي تعترضهم دون استغلال لظروفهم وحاجتهم لهذا المبلغ ولا يهدف المصرف كسب مادي مقابل هذه الخدمة .

#### 15 - التمويل الإسلامية

هي مبادرة البنك المركزي العراقي لمنح الموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف تمويل شخصي كحد اعلى ( 15 ) خمسة عشر مليون دينار وبدون أي عائد ربحي ، للذين رواتبهم بمقدار 1 مليون دينار فما دون وبعمولة ادارية 4% ولمرة واحدة .

#### 16 - التمويل الإسلامية ( الجارية )

حيث يقوم المصرف بشراء وحدات سكنية واجارتها للزبائن وتحويل الملكية بعد سداد كامل التمويل

#### 17 - تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

الهدف من هذه المشاريع هي لتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية وسعياً مناً في دعم المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة واستهداف جميع القوى العاملة ذات المهارات العالية ، وايضا تؤدي هذه المشاريع الى توفير فرص عمل لجميع الفئات الاجتماعية والذي بدوره سيساهم مساهمة فعالة في زيادة الدخل وتحقيق الاكتفاء الذاتي ، لبعض الخدمات والسلم التي يحتاجها المجتمع

#### 18 - تمويل المشاريع الكبرى

وهي عملية منح تمويل للمشاريع الكبيرة والضخمة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي ( 1 ترليون ) والتي اطلقها البنك المركزي العراقي لدعم العراقيين ورفع مستوى التنمية الاقتصادية .

وتمنح للمشاريع التي تهدف الى دعم الاقتصاد العراقي من خلال اعداد دراسة جدوى للمشروع اضافة الى التحقق من ان المشروع قائم وحاصل على كافة الموافقات القانونية والاصولية اضافة الى وجود الضمانات المالية .

#### 19 - خطابات الضمان الداخلية والخارجية

هو تعهد يصدر من المصرف بناء على طلب احد المتعاملين معه / الامر بدفع مبلغ معين او قابل للتعيين لشخص طبيعي او معنوي يسمى المستفيد دون قيد او شرط اذا طلب منه ذلك خلال المدة المعينة في الخطاب ويحدد في الخطاب الغرض الذي صدر من اجله ولهذا لا يمكن اصداره الا عن مصرف بالشروط الموضوعية والمصرفية

#### 20 الاعتمادات المستندية

يقوم المصرف بفتح اعتمادات مستندية لغراض استيراد البضائع والخدمات للزبائن والشركات.

#### Credit Card - 21

بطاقات دائنة يمكن من خلالها السحب من الصرافات الالية او الدفع عن طريق نقاط البيع او الشراء من الانترنت تعمل داخل وخارج العراق بعملة الدينار العراقي وتدمع خاصية Secure 3D يكون التسديد فيها بنسب (5%، 10%، 25%، 50%، 100%) يتم استقطاعها من الحساب

#### Debit Card - 22

بطاقة مدينة يمكن من خلالها السحب من الصرافات الالية او الدفع عن طريق نقاط البيع او الشراء من الانترنت تعمل داخل وخارج العراق بعملة الدينار العراقي ومرتبطة بحساب بنكي وتدمع خاصية Contactless , secure3D



Internet Banking - 23

خدمة الكترونية من خلال الانترنت تتيح للزبون التمتع بأجراء كافة المعاملات البنكية بسهولة وامن من أي مكان وفي أي وقت وكذلك متابعة الحسابات والبطاقات بأنواعها والعديد من الخدمات على سبيل المثال تحويل الرصيد بين حسابات الزبون والتحويل إلى حساب زبون آخر في نفس المصرف بالإضافة إلى عرض كشوفات الحسابات بمختلف العملات وطلب إصدار دفتر شيكات وطلب إيقاف الطلب وكذلك متابعة الطلب .

Mobile Banking - 24

تطبيق على الهاتف النقال يتيح للزبون التمتع بأجراء كافة المعاملات المصرفية بسهولة وامن من أي مكان وفي أي وقت وكذلك متابعة الحسابات والبطاقات بأنواعها والعديد من الخدمات على سبيل المثال تحويل الرصيد بين حسابات الزبون والتحويل إلى حساب زبون آخر في نفس المصرف بالإضافة إلى عرض كشوفات الحسابات بمختلف العملات وطلب إصدار دفتر شيكات وطلب إيقاف الطلب وكذلك متابعة الطلب .

Sms Serves - 25

ارسال رسالة نصية للزبون لكل عملية على حسابه من سحب أو ايداع أو غيرها وتحتوي هذه الرسالة النصية على تفاصيل الحركات المالية التي حدثت على حساب الزبون

Email Serves - 26

يتم من خلال هذا النظام ارسال كشف حساب شهرياً إلى كل زبائن المصرف وكذلك ارسال الحركات التي تتم بشكل يومي على حساب الزبون عن طريق البريد الإلكتروني

Prepaid - 27

بطاقة دفع مسبق يمكن من خلالها السحب من الصرافات الآلية أو الدفع عن طريق نقاط البيع أو الشراء من الانترنت تعمل داخل وخارج العراق وغير مرتبطة بحساب مصرفي

ATM - 28

هو جهاز إلكتروني يوفر لزبائن المؤسسات المالية إجراء المعاملات المالية في الأماكن العامة كبديل عن الحاجة إلى موظف، للقيام بأي عملية، يجب على العميل إدخال بطاقة بلاستيكية مرمزة تحتوي على رقم خاص بالعميل وبعض المعلومات الآمنية. ومن العمليات المالية التي يسمح بالقيام بها من خلال الصراف الآلي الوصول إلى الحسابات المصرفية وسحب النقود ومعرفة أرصدة الحسابات، وإيداع النقود أيضاً. كما توفر بعض المصارف خدمات أخرى مثل دفع الفواتير، شحن خطوط الهاتف الخليوي المدفوعة مسبقاً

التدقيق المكتبي من طرف مستقل

قررنا عدم طلب التحقق الخارجي لتقرير الاستدامة لهذا العام كون التقرير جزء لا يتجزأ من الحسابات الختامية للمصرف أما فيما يتعلق بالأرقام المالية الواردة في هذا التقرير والمستخرجة من بياناتنا المالية المدققة فهي خاضعة للتدقيق المستقل من قبل شركة تدقيق معترف بها محلياً.

ملاحظات المطلعين

لا يوجد

رد المصرف على ملاحظات تقرير العام السابق

لا يوجد أي ملاحظات حول تقرير العام السابق





## مجلس الإدارة

مجلس الإدارة يعمل على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وبأسس قوية ومبتينة ويحرص المجلس على تطبيق سياسات وإجراءات مصرفية علمية تقوم بالدرجة الأساس على العمل المصرفي الرصين وذلك من خلال تطبيق كافة القوانين والتعليمات ذات الصلة.

وتتم على عاتق المجلس المسؤوليات والمهام التالية:

- رسم السياسات وصياغة الرؤيا والغايات والأهداف الاستراتيجية للمصرف.
- اعتماد الإجراءات المناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف .
- المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعية للتأكد من سلامة التطبيق وإجراء التعديلات المناسبة أن تطلب الأمر.
- التأكد من الأمتثال للمعايير الدولية الشرعية والمحاسبية الإسلامية في جميع أنشطة المصرف .
- التأكد من أن المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية ويشمل ذلك تنظيم مبادرات اجتماعية في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم.
- الإطلاع على تقارير الوضع المالي ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية لفرض التصويب .

### اعضاء مجلس الإدارة:-

1- تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومثلهم الاحتياط بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة والمنعقد بتاريخ 2017/8/4 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد 10531/8/9 في 2017/7/4 والعدد 17262/3/9 في 2018/7/24 وبموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2020/8/18 حصلت موافقة الأعضاء بموجب كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد (8429/3/9) في 2020/7/8 وانتخاب المدير المفوض بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2018/2/22 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (10185/3/9) في 2020/8/19 . حصلت الموافقة على تعيين أعضاء مجلس الإدارة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (7687/3/9) في 2021/4/20 .

2- تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومثلهم الاحتياط بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة في جلسته المرقمه (2022/85) المنعقدة بتاريخ 2022/11/24 فقد حصلت الموافقة على تعيين أعضاء الجدد بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد(219/3/9) بتاريخ 2023/1/3.

### الإدارة الأصليين:-

#### اعضاء مجلس الإدارة الأصليين

الاسم	عدد الأسهم	عنوان الوظيفة
السيد عبدالله يونس فرحان	1,425,000,000	رئيس مجلس الإدارة
السيد رعد طه امين	500,000	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد غيث قاسم شاكور	1,500,000	المدير المفوض/عضو
السيد ابراهيم محسن شلش	50,000,000	عضو
السيدة هدى عادل شاكور	500,000	عضو
السيد علي عبدالقادر احمد	400,000	عضو
السيد جعفر عبد الهادي جعفر	500,000	عضو

### اعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:-

الاسم	عدد الأسهم	عنوان الوظيفة
السيد موفق محمد خميس	500,000	عضو
السيدة هدى عبد الله شريف	300,000	عضو
السيدة هبة وليد عابد	500,000	عضو
السيدة هبة عدنان عمران	500,000	عضو
السيد حسين ابراهيم حسين	500,000	عضو
(يمثله عبدالامير جواد خيون) مصرف عبر العراق	69,750,000,000	عضو



لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة و أعضاء المجلس على أي مكافأة خلال عام 2023 ولم يكن لهم أي مصلحة في توقيع أي من العقود ولم يحصلوا على قروض أو امتيازات.

١- معلومات أعضاء مجلس الإدارة ( الاصلي / الاحتياط ) لسنة 2023

ت	الاسم	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	اللجان
1	عبدالله يونس فرحان	بكالوريوس علوم هندسة ميكانيكية	2023/1/3	لجنة الحوكمة المؤسسية
2	رعد طه امين	بكالوريوس كلية الادارة والاقتصاد	2023/1/3	لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
3	غيث قاسم شاكر	بكالوريوس كلية العلوم /قسم علوم الجو	2020/8/19	المدير المفوض
4	ابراهيم محسن شلش	بكالوريوس ادارة واقتصاد	2021/4/20	لجنة الحوكمة المؤسسية
5	جعفر عبدالهادي جعفر	بكالوريوس لغات	2020/7/8	لجنة الترشيح والمكافآت
6	علي عبد القادر احمد	بكالوريوس ادارة واقتصاد	2020/7/ 8	لجنة التدقيق
7	هدى عادل شاكر	بكالوريوس اداب انكليزي	2021/4/20	لجنة ادارة المخاطر
8	موفق محمد خميس	اعدادية / فرع علمي	2023/1/3	عضو احتياط
9	حسين ابراهيم حسين	بكالوريوس محاسبة	2023/1/3	عضو احتياط
10	هبة عدنان حسين	بكالوريوس قانون	2023/1/3	عضو احتياط
11	هبة وليد عابد	بكالوريوس ادارة اعمال	2023/1/3	عضو احتياط
12	هدى عبدالله شريف	اعدادية / فرع علمي	2023/1/3	عضو احتياط
13	مصرف عبر العراق يمثله عبد الأمير جواد خيون	بكالوريوس ادارة واقتصاد	2023/1/3	عضو احتياط



## اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

قام المجلس بتشكيل عدد من اللجان الرئيسية من أعضاء مجلس إدارة البنك وحسب دليل الحوكمة المؤسسية المحدث :

### لجنة الحوكمة المؤسسية :-

لجنة الحوكمة هي لجنة مستقلة منبثقة عن مجلس الإدارة مهمتها هي التمثيل الرسمي للتواصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في القضايا والأمور الخاصة بالحوكمة حيث تتولى اللجنة بالاضافة عن المجلس مسؤولية الاشراف العام لمبادئ وتوجيهات وممارسات الحوكمة المؤسسية والتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة . وبالتالي تمثل الإطار الذي ينظم ويحكم العلاقات بين الموظفين العاملين وأعضاء المجلس والمساهمين وأصحاب المصالح وكيفية التفاعل بين كل هذه الأطراف في الإشراف على عمليات المصرف للوصول إلى الأهداف التي تؤدي إلى مصلحة المصرف واستغلال كافة الموارد المتاحة وزيادة فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والشريعة للمصرف.

واستناداً إلى دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات تم دمج مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات مع مهام لجنة حوكمة المصارف مرحلة اولى لمدة سنة واحدة إلى ثلاث سنوات وبعد ذلك تنفصل اللجنة لتصبح لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات . تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة وتضم اللجنة عضواً مستقلاً وتجتمع اللجنة كلما اقتضت الحاجة ذلك. كما يتولى أمين سر مجلس الإدارة امانة سر اللجنة، ويتم أعداد محاضر باجتماعاتهم وتعتبر من سجلات المصرف وهي متاحة أمام مفتشي البنك المركزي العراقي . نظراً لانتخاب أعضاء مجلس إدارة جدد في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2022/11/24 تم إعادة تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة في جلسته الاستثنائية المرقمه (2022/25) المنعقد بتاريخ 2022/12/6 من السادة المدرجة اسماؤهم ادناه :-

### أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المناصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	عبدالله يونس فرحان	رئيس	4	√
2	هدى عادل شاكر	عضو	4	√
3	ابراهيم محسن شلش	عضو	4	√

المادة(2) دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف .

المقررات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
الفقرة (1-2) يقوم المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس تسمى لجنة الحوكمة المؤسسية	مطبق	تم إعادة تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية بموجب الأمر الإداري (1/ 53) في 2022/12/8
الفقرة (2-2) تقوم اللجنة بأعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة	مطبق	تم إعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ومعتمد من مجلس الإدارة .
الفقرة(2-3) نشر دليل الحوكمة الخاص بالمصرف على الموقع الالكتروني ويطم عليه من قبل الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة كافة	مطبق	تم نشر دليل الحوكمة وأعضاء مجلس الإدارة مطلعين عليه

المادة(3) تشكيل المجلس

المقررات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
الفقرة (1-3) عدد أعضاء مجلس الإدارة (7) ومثلهم احتياط يتم إنتخابهم في اجتماع الهيئة العامة ولا يقل الأعضاء المستقلين عن (4) أعضاء	مطبق جزلي	أعضاء الاصليين عبدالله يونس فرحان رعد طه أمين غيث قاسم شاكر ابراهيم محسن شلش علي عبدالقادر احمد جعفر عبدالهادي جعفر هدى عادل شاكر أعضاء الاحتياط حسين ابراهيم حسين موفق محمد خميس هبة وليد عابد هبة عدنان عمران هدى عبدالله شريف مصرف عبرالعراق
الفقرة (2-3) بناء على كتاب البنك المركزي بالعدد (503/3/9) في 2022/12/6 الخاص بالتصويت التراكمي حيث تم تعديل العقد التأسيسي للمصرف باضافة فقرة اعتماد اسلوب التصويت التراكمي عند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتصديقه من قبل دائرة تسجيل الشركات وتم تعديل عليه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2022/11/24	مطبق	تم الاجابة عليه بموجب كتابنا الصادر العدد (2669/1) في 2022/12/27



المادة (5) اجتماعات المجلس

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة (17) محضر اجتماع	مطبق	الفقرة (1-5) يجب ان لاتقل اجتماعات المجلس عن (6) في السنة
اعضاء مجلس الإدارة ملتزمين بحضورهم الشخصي خلال العام /2023.	مطبق	الفقرة (3-5) على اعضاء المجلس حضور حضورا شخصيا
مطبق	مطبق	الفقرة (7-5) تصدر قرارات المجلس بتوقيع كامل الاعضاء الحاضرين وامين سر المجلس والمجلس مسؤول عن قراراته ومتابعتها وتختم بختم المصرف
مطبق	مطبق	الفقرة (8-5) على امين سر المجلس تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصوره دقيقه وكاملة وتدوين اية تحفظات اثيرت من اي عضو وان يحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر

المادة (6) مهام ومسؤوليات المجلس

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
لدى المصرف خطة واستراتيجية الثالية للسنوات (2021-2022-2023) تمت المصادقة عليها بموجب محضر اجتماع المرقم (2022/74) في 2022/1/31 تتضمن الرؤيا والرسالة والقيم الجوهرية	مطبق	(1-6) اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤيا والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية وتوجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط
مجلس الإدارة يشرف على الإدارة التنفيذية وقد تم اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للمصرف	مطبق	(2-6) الاشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد السياسات والاجراءات المناسبة للاشراف والرقابة على اداء المصرف
جاري العمل على اكمال تطبيق جميع مؤشرات الاداء معممه على جميع الاقسام الرقابية والتنفيذية مطبق من خلال البريد الالكتروني الداخلي للمصرف	مطبق جزئيا	(3-6) اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات اداء رئيسية
يتم الاطلاع على التقارير الشهرية والفصلية والسنوية التي يتم تقديمها من قبل الإدارة التنفيذية والقسم المالي	مطبق	(4-6) السياسات والاجراءات والخطط قد تم اعماها على جميع المستويات الادارية ويتم مراجعتها بانتظام
تم تقديم الحسابات الختامية ومناقشتها في اجتماع الهيئة العامة بجلسته المرقمه 2023/99 المنعقدة في 2023/10/18	مطبق	(6-6) المجلس مسؤول عن سلامة اوضاع المصرف المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي والجهات الرقابية الاخرى
تم مناقشة الخطط السنوية لجميع الاقسام	مطبق	(8-6) تقديم الحسابات الختامية وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها للمصادقة عليها
تم اعادة تشكيل اللجان واعضاء اللجان من بين اعضاء المجلس بموجب محضر اجتماع في جلسته المرقمه 2022/12/6	مطبق	(9-6) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف وعملياته
توجد انظمة ضبط ورقابة داخلية بالمصرف وبخاصة الى المراجعة الدورية السنوية مطبق جزئيا	مطبق جزئيا	(10-6) مناقشة وقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بالأنشطة المصرف
توجد انظمة ضبط ورقابة داخلية بالمصرف وبخاصة الى المراجعة الدورية السنوية مطبق جزئيا	مطبق جزئيا	(11-6) تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم
يوجد لدى المصرف استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر والخاصة باجراء التحديتات عليها ومصادق عليها من قبل مجلس الإدارة بالجلسة المرقمه (2022/75) بتاريخ 2022/2/28 تم تطبيق مبادئ الإدارة الرشيدة حسب المادة (62) من قواعد الإدارة الرشيدة ونظام الضبط الداخلي	مطبق	(14-6) اعتماد انظمة ضبط رقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي الشرعي مع المدقق الخارجي بمراجعة هذه الانظمة سنويا وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي ما يؤكد كفاية هذه الانظمة
تم نشر ثقافة الحوكمة من خلال الدورات التدريبية والندوات وورشات العمل .	مطبق	(14-6) اعتماد انظمة ضبط رقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي الشرعي مع المدقق الخارجي بمراجعة هذه الانظمة سنويا وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي ما يؤكد كفاية هذه الانظمة
	مطبق	(16-6) اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر
	مطبق	(17-6) التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ الإدارة الرشيدة كما وردت في قواعد الإدارة الرشيدة الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010
	مطبق	(19-6) نشر ثقافة الحوكمة في المصرف وحضور دورات تدريبية بخصوصها



	مطبق جزئياً	(20.6) التأكد من ان المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة
يوجد هيكل التنظيمي في المصرف ومحدث واخر تحديث جرى في جلسته المرقمه 2023/88) في 2023/1/10	مطبق	(22.6) اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الإداري بوضوح
تم تحديد الصلاحيات التنفيذية من خلال المصادقة على محضر اجتماع مجلس الإدارة بجلسته المرقمه (2023/87) بتاريخ 2023/1/4	مطبق	(23.6) تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف
يوجد سياسة وخطة التحلل للإدارة التنفيذية تمت مصادقتها في محضر اجتماع جلسته المرقمه (2023/90) صادرة بالامر الإداري (10/1) في 2023/3/22	مطبق	(24.6) اعتماد خطة احلال للإدارة التنفيذية ومراجعتها سنويا
يتم الاطلاع يوميا على الموقع الرسمي بمكتب مكافحة غسل الأموال	مطبق	(25.6) الإدارة التنفيذية مطلعة على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الارهاب يوميا
يجري التقييم سنويا بالمصرف وتمت الاشارة اليه في التقرير السنوي للمصرف	مطبق	(26.6) يجب تقييم أداء المجلس مرة واحدة على الأقل كل سنة وتعرض النتائج على الهيئة العامة
تم تحديد الاهداف الرئيسية للمصرف ويتم تقديم تقرير سنوي يلخص تنفيذ تلك الاهداف .	مطبق	(26-2.6) وضع مؤشرات أداء رئيسية للمدير المفوض والإدارة التنفيذية تستخلص من الاهداف الاستراتيجية للمصرف



المادة (8) اختيار وتعيين المدير المفوض

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
يتم تنفيذ القرارات بشكل كامل ومتسلسل .	مطبق	(3-8) يكون المدير المفوض مسؤول عن تنفيذ قرارات المجلس ضمن الصلاحيات المخولة له .

المادة (9) مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
مطبق	مطبق	(1-9) يحضر جميع الاجتماعات ويدون جميع المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات ويحفظ جميع سجلات ومحاضر الاجتماعات بعد توقيعها من الأعضاء
يتم تقديم المعلومات لأعضاء مجلس الإدارة الجدد	مطبق	(3-9) تزويد كل عضو مجلس ملخص كافي عن أعمال المصرف عند الانتخاب أو التعيين أو عند الطلب
أعضاء مجلس الإدارة وأمانة سر المجلس	مطبق	(5-9) تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس بموافقة رئيس المجلس
تتم المتابعة من الإدارة التنفيذية	مطبق	(6-9) متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس
يتم استلام التقارير من اللجان ومناقشتها في اجتماعات المجلس الفصلية	مطبق	(7-9) استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس
يتم تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماع من خلال تقرير قسم الامتثال الشرعي الفصلي	مطبق	(10-9) تزويد البنك المركزي محاضر الاجتماعات الموقعة
صدر من مجلس الإدارة (222) مائتين وأثنى وعشرون قراراً تبدأ بالتسلسل (1) قرار (128) وانتهاءً الى التسلسل (95) قرار (222) وقامت الإدارة التنفيذية بمتابعة تنفيذ هذه القرارات كما في الملحق (أ)	مطبق	(8-9) عدد قرارات مجلس الإدارة خلال العام /2023
يتم الاحتفاظ بالبيانات والمعلومات من قبل أمانة السر وقسم المساهمين	مطبق	(12-9) الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين



نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
تم عقد ( 6 ) اجتماعات خلال هذه السنة	مطبق	(3-1) يجب ان تعقد الهيئة الشرعية (6) اجتماعات في السنة على الأقل لمتابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف
تم عقد ( 4 ) اجتماعات خلال هذه السنة	مطبق	(3-2) يجب ان تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك
الهيئة الشرعية تقوم بإبداء الرأي في جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات	مطبق	(4-2) ابداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والخدمات وألية التصرف في الدخل الغير مطابق للشرعية
الهيئة الشرعية وجميع الاقسام بالمصرف	مطبق جزئي	(4-5) اقتراح دورات التدريب الشرعي اللازم لموظفي المصرف بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية
تم عرض تقرير الهيئة الشرعية في اجتماع الهيئة العامة	مطبق	(4-6) حضور اجتماعات الهيئة العامة وعرض تقرير الهيئة الشرعية
تم عرض التقرير على مجلس الإدارة من قبل لجنة التدقيق	مطبق	(4-7-1) مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الداخلي الشرعي السنوي الذي يرفع للجنة التدقيق من قبل قسم التدقيق الداخلي الشرعي
تم اعداد تقرير نصف سنوي وتقرير سنوي حول الالتزام الشرعي	مطبق	(4-7-2) اصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي
تم اعداد الدليل وتعميمه على جميع الاقسام	مطبق	(4-12) كتابة الدليل الإرشادي يتضمن اسلوب تقديم طلب الفتوى وألية الالتزام بأبي قرار صادر عن الهيئة الشرعية
يتم حفظ جميع محاضرات اجتماعات الهيئة والبالغ عددها ( 14 )	مطبق	(5-3) أمانة سر الهيئة الشرعية تدون جميع اجتماعات الهيئة والمداولات والاقتراحات وتحفظ جميع المحاضر بشكل مناسب
يتم المتابعة وتزويد الاقسام المعنية بنسخ من الفتاوى	مطبق	(5-5) متابعة تنفيذ الفتاوى وتزويد التدقيق الشرعي الداخلي وقسم الامتثال للحاظة والعمل بها
يتم ذلك	مطبق	(5-6) تقديم محاضر اجتماعات الهيئة الشرعية عند طلبها من المدقق الشرعي الداخلي ومفتشي البنك المركزي العراقي

المادة (11) ملائمة اعضاء هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
حاصل رليس الهيئة الشرعية على شهادة الدكتوراه في العلوم الاسلامية .	مطبق	(1) التاهيل العلمي لرئيس الهيئة لا يقل عن الماجستير في تخصص العلوم الشرعية ويتمتع بخبرة لا تقل عن (3) سنوات في اصدار الفتاوى والاحكام الشرعية او (4) سنوات في مجال التدريس بعد التخرج
جميع اعضاء هيئة الرقابة الشرعية حاصلين على شهادة البكالوريوس حسب الضوابط وتعليمات البنك المركزي .	مطبق	(2) اعضاء الهيئة من الحاصلين على شهادة البكالوريوس على الأقل في حقول الاختصاص
لا يوجد ابي عضو من الهيئة مساهم في المصرف او عضو مجلس ادارة في مصرف آخر	مطبق	(5-1) ان لا يكون ابي من اعضاء الهيئة احد المساهمين بالمصرف او عضو مجلس ادارة بالمصرف او موظف في شركة تابعة للمصرف خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين
لا توجد صلة قرابة	مطبق	(5-2) ان لا يكون لأحد اعضاء الهيئة صلة قرابة من الدرجة الاولى او الثانية بكار الموظفين التنفيذيين من الموظفين الحاليين او السابقين السنة الحالية او الماضية في المصرف او الشركات التابعة له
لا يوجد عضو هيئة شرعية عضوا في هيئة شرعية لأي مصرف آخر	مطبق	(5-3) ان لا يكون عضو الهيئة عضوا في هيئة شرعية لأي مصرف آخر داخل العراق



المادة (12) اللجان المنبثقة عن المجلس

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	المقررات
(4-2-2) لجنة ادارة المخاطر تراجع السياسة الائتمانية وتقدم التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لغرض المصادقة عليها	مطبق	قامت اللجنة بمراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها
(4-2-8) تجتمع لجنة ادارة المخاطر على الاقل (4) مرات في السنة ويجوز دعوة اي عضو من الادارة العليا لاجتماعاتها	مطبق	اجتمعت اللجنة خلال هذه السنة (4)
(4-2-9) لجنة ادارة المخاطر تراجع سياسة ادارة المخاطر وتقدم التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لقرارها والمصادقة عليها	مطبق	تم مراجعة السياسة من قبل اللجنة وتقديم التوصيات بشأنها
(4-2-13) تستلم لجنة ادارة المخاطر تقارير دورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية	مطبق	لجنة ادارة المخاطر تستلم تقارير دورية من اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية
(4-2-14) لجنة ادارة المخاطر تراجع السياسة الاستثمارية وتقدم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة	مطبق	السياسة الاستثمارية تم مصادقتها بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة (2019/38) في 2019/12/5 ويتم مراجعتها من قبل لجنة ادارة المخاطر
(5-1) لجنة الترشيح والمكافآت تتكون من ثلاث اعضاء مستقلين او غير التنفيذيين	مطبق	تتكون اللجنة من ثلاث اعضاء مستقلين و غير تنفيذيين
(5-2-3) لجنة الترشيح والمكافآت تعد سياسة المكافآت وترفعها لمجلس الادارة للموافقة عليها	مطبق	اخر تحديث لسياسة منح المكافآت بجلسته المرقمه ( 2023/90 في 2023/3/9)
(5-2-5) لجنة الترشيح والمكافآت تعد سياسة الاحلال وتراجعها سنويا	مطبق	تمت المصادقة على سياسة الاحلال للادارة التنفيذية بجلسته المرقمه (2020/42)
(5-2-6) لجنة الترشيح والمكافآت توفر برامج تدريب اعضاء مجلس الادارة وبشكل مستمر	مطبق	تم اعداد خطة سنوية لتدريب اعضاء مجلس الادارة وتمت المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة
(5-2-7) لجنة الترشيح والمكافآت تشرف على عملية تقييم الموارد البشرية ولاسيما الادارة التنفيذية وترفع التوصيات الى مجلس الادارة	مطبق	يتم تقييم الموارد البشرية من قبل اللجنة بشكل سنوي وحسب سياسة تقييم اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية و اعضاء هيئة الرقابة الشرعية
(6-1) تتالف لجنة الحوكمة من ثلاثة اعضاء غالبيتهم من المستقلين وغير التنفيذيين على ان تضم رئيس المجلس	مطبق	تتكون اللجنة من (3) اعضاء مستقلين وغير تنفيذيين
(6-2) تشرف لجنة الحوكمة على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف	مطبق	يوجد دليل لدى المصرف
(6-3) تشرف لجنة الحوكمة وتعد تقرير الحوكمة المؤسسية وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف	مطبق	يتم اعداد تقرير الحوكمة المؤسسية وتعممه في التقرير السنوي
(6-4) لجنة الحوكمة تتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة لها	مطبق	يتم تطبيق مبادئ حوكمة الشركات
(7) لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل ويفضل ان تضم في عضويتها اشخاصا من ذوي الخبرة و المعرفة الاستراتيجية في تقنية المعلومات والاتصالات	مطبق	تتكون اللجنة من (3) اعضاء مستقلين وغير تنفيذيين وليس لديهم خبرة استراتيجية في تقنية المعلومات والاتصالات





المادة (13) اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
تشكل اللجان من ثلاث اعضاء وترفع تقاريرها الى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري وترسل مواعيد اجتماعاتها قبل انعقاد ليحضر اي عضو من المجلس بصفة مراقب ان رغب	مطبق	يوجد ثلاث لجان منبثقة من الإدارة التنفيذية وحسب الدليل والاورام الادارية : 1. اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات (1376/1) في 2023/7/26 2. لجنة الاستثمار 2042/1 في 2023/12/5 3. اللجنة الائتمانية 1151/1 في 2022/7/7
(1-1) تجتمع اللجان مرة واحدة في الشهر على الأقل وكلما دعت الحاجة	مطبق	عدد اجتماعات اللجان خلال هذه السنة أكثر من ست مرات
(3-2-7) التأكد من اعداد سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات وتحديثها وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل	مطبق	يوجد سياسات واجراءات لقسم تقنية المعلومات وتمت مصادقتها في اجتماع مجلس الإدارة .

المادة (14) ملائمة اعضاء الإدارة التنفيذية

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
(2.3) تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة امام مجلس الإدارة عن تحقيق اهداف المصرف وعملياته	مطبق	يتم تقديم تقرير سنوي عن تنفيذ الاهداف الخاصة بالمصرف
(3.1) على الإدارة التنفيذية اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة	مطبق	تم اعتمادها ومصادقة من قبل مجلس الإدارة

المادة (15) تضارب المصالح

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
(2-15) على المجلس اعتماد سياسات واجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون المصرف جزءا من مجموعة مصرفية والافصح كتابة عن اي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بالشركات داخل المجموعة	مطبق	يوجد لدى المصرف سياسات تعالج تعارض المصالح مصادقة عليها بمحضر الاجتماع في جلسته المرقمة (2023/98)
(3-15) على المجلس اعتماد سياسات واجراءات للتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة بحيث تشمل على تعريف هذه الاطراف اخذا بالاعتبار التشريعات والسياسات والاجراءات وآلية مراقبتها بحيث لايسمح بتجاوزها	مطبق	يملك المصرف سياسات واجراءات التعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة وتمت المصادقة بجلسة المرقمة (2023/98)
(5-15) على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني واعمامها على جميع الموظفين	مطبق	تم الاعتماد والمصادقة على ميثاق السلوك المهني بجلسته المرقمه (2019/40) في 2019/12/26
(8-15) على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الاسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف الذين يمتلكون (1%) او أكثر من رأس مال المصرف والجهة التي ترتهن لها هذه الاسهم المصرف	مطبق	توجد اسهم مرهونة من قبل مساهمي المصرف الذين يمتلكون (1%) او أكثر من رأس مال المصرف جزئيا او كليا ، وتم اعلام البنك المركزي العراقي بذلك



نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	المقرات
يتم رفع تقارير شهرية وفصلية الى لجنة التدقيق بشكل دوري ومن ثم يتم رفعها الى مجلس الادارة	مطبق	(16) يضمن التدقيق الداخلي توفير التقييم الدوري للذم لجودة حسابات المصرف وادائه وسير العمليات مع الامتثال للمعايير الدولية وتقديم التقارير الدورية الى لجنة التدقيق عن مدى فاعلية وملائمة عمليات واجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل ادارة المصرف
تتوفر الشروط وحاصل على موافقة البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم بالعدد (176/2/9) في 2019/4/30 تم ترشيح السيد (مهندس صالح لفته) مديرا لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لحصوله على شهادة المدقق والمراقب الشرعي المعتمد بموجب محضر اجتماع المرقم (2021/11) بتاريخ 2021/5/9	مطبق	(1-16) مؤهلات موظفي ادارة التدقيق الداخلي (1-1) ان يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونيه من الحاصلين في الاقل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة او ادارة المصارف او العلوم المالية والمصرفية او احدي التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي وان يكون لديه خبرة وممارسة في مجال الرقابة وفقا للضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي
تتوفر كافة المؤهلات اللازمة وجميع الموظفين حاصلين على شهادات البكالوريوس والمختصين بالتدقيق ولديهم ساعات تدريبية مختصة بذلك	مطبق	(1-2) يراعى في اختيار موظفي التدقيق الداخلي ان يكونوا من المختصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية
يوجد اتصال مباشر بمجلس الادارة ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي ومراقب الامتثال	مطبق	(2-2) سلطة الاتصال المباشر بمجلس الادارة او برئيس المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف
يتم تقديم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية و سنوية عن نتائج الاعمال الى لجنة التدقيق	مطبق	(2-3) تقديم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية و سنوية عن نتائج الاعمال الى لجنة التدقيق
تم اعداد دليل عمل لسياسات واجراءات قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتمت المصادقة عليه بجلسته المرقمه ( 2023/94 )	مطبق	(2-4) اعداد دليل عمل لسياسات واجراءات ادارة التدقيق الداخلي على ان يعتمد من لجنة التدقيق ومجلس الادارة ويخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق كل سنة او سنتين في الاقل
لجنة التدقيق وادارة التدقيق الشرعي الداخلي تقوم بمراجعة انظمة الضبط والرقابة الداخلية سنويا حيث تم مراجعة التحديات الخاصة على سياسات واجراءات اقسام المصرف وانظمة الضبط الداخلي من خلال فحص الانظمة في المصرف	مطبق	(2-5) تتم مراجعة هيكل انظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق الداخلي وادارة التدقيق الشرعي في حالة المصرف الاسلامي مرة واحدة على الاقل سنويا او كلما دعت الحاجة الى ذلك



المادة (17) التدقيق الشرعي الداخلي

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	المقررات
(17) يختص بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم إجراءات العمل في المصرف الإسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعها وراجعتها الهيئة الشرعية ويتأكد من المتتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية	مطبق	يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم وإجراءات العمل في المصرف والتأكد من عدم مخالفتها لتعليمات وفتاوي هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وان جميع المنتجات والخدمات تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية .
(1-1) التأكد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية	مطبق	حققت الخطة التدقيق لعام/2023 نسبة من الانجاز 90 %
(1-2) مراجعة دليل العمل الذي يوضح اغراض القسم وصلحياته ومسؤولياته	مطبق	تم مراجعة وتحديث ميثاق التدقيق الداخلي والذي يوضح اغراض قسم الرقابة والتدقيق الشرعي وصلحياته ومسؤولياته
(1-7) متابعة امتثال ادارة المصرف للنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة	مطبق	المصرف ممثل للنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة
(1-9) خطة التدقيق الشرعي السنوية على ان تعتمد من قبل الهيئة والالتزام بتنفيذ بنودها	مطبق	تم المصادقة على الخطة السنوية للتدقيق بجلسته الاستثنائية المرقمه (2022/25 في 6 /12 /2022)
(2-17) علاقة مجلس الادارة بادره التدقيق الشرعي الداخلي (2-1-2) ضمان و تعزيز 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 اليهم واعداد تقاريرهم بدون اي تدخل خارجي .	مطبق	يقومون بواجباتهم بصورة مستقلة ودون تدخل خارجي ويقدمون تقارير الى مجلس الادارة وبشكل منتظم .

المادة (18) علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	المقررات
(1-18) على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة او الحليفة او المرتبطة بها باي شكل من الاشكال كل خمس سنوات كحد اعلى وذلك من تاريخ الانتخاب	مطبق	مطبق
(4-18) التاكيد على اهمية اتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق بالمصرف	ملتزم	من خلال الاجتماعات حيث تم عقد اجتماعات عدد (4)



المادة (19) علاقة المجلس بإدارة المخاطر

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
(1-19) التأكيد من ان ادارة المخاطر تراقب ادارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة	مطبق	يجري مراقبة الاقسام التنفيذية بالمستويات المحددة
(2-19) على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مساهمة الادارة التنفيذية المعنية بشأن التجاوزات	مطبق	مطبق
(3-19) على المجلس التأكيد من ان ادارة المخاطر تقوم باجراء اختبارات الضغط بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات (المشاهد) المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج	مطبق جزئياً	استناداً الى ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية الواردة في كتاب البنك المركزي العراقي العدد (162/6/9) بتاريخ 2023/4/25
(4-19) على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف بما يتوافق مع مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية (iii) و باول (iii) واية معايير دولية اخرى بحيث تكون هذه منهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان تواجه المصرف وتخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كاف لمواجهة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها	مطبق	فيما يخص كفاية رأس المال فان المصرف يطبق كافة تعليمات وضوابط كفاية رأس المال الصادرة من البنك المركزي العراقي ولجنة بازل للرقابة المصرفية
(6-19) على المجلس ضمان واستقلالية ادارة المخاطر في المصرف وذلك من خلال رفع تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر ومنح هذه الادارة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من ادارات المصرف الاخرى والتعاون مع اللجان الاخرى للقيام بمهامها	مطبق	الاستقلالية متوفرة وحسب الهيكل التنظيمي للمصرف وتقوم برفع تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر
(7-19) يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الادارة 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	مطبق	يوجد لدى المصرف سياسة المخاطر المقبولة المعتمدة من قبل مجلس الادارة وتم مراجعتها وتحديد نسب مدى تقبل المصرف للمخاطر التي من المحتمل ان يتعرض لها وحسب حجم اعماله المصرفية ورأس المال وتمت مصادقتها باجتماع مجلس الادارة بجلسته المرقمه (2023/94)
(10-1) دراسة وتحليل جميع انواع المخاطر التي يواجهها المصرف	مطبق	يتم دراسة وتحليل جميع انواع المخاطر التي يواجهها المصرف
(10-2) اعداد اطار ادارة المخاطر Risk Management Framework في المصرف وعرضه على المجلس	مطبق	يوجد اطار ادارة المخاطر و آخر تحديث عليه في جلسته المنعقدة (2022/79) في 2022/6/30
(10-3) تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة جميع انواع المخاطر	مطبق	لدى المصرف استراتيجية واضحة لادارة المخاطر تمت المصادقة عليها بجلسته المرقمه (75/2022)
(10-5) رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة لادارة التنفيذية تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر Risk Profile الفعلية لجميع أنشطة المصرف بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية	مطبق	تم رفع تقارير عدد (4 فصلية)
(10-7) تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات Exposures المصرف للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة ادارة المخاطر	مطبق	يجري تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات المصرف للمخاطر



المادة (20) علاقة المجلس بآدارة الامتثال

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
لدى مصرف سياسة واضحة	مطبق	(1-20) على المجلس اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها
المهام والمسؤوليات معتمدة من المجلس	مطبق	(2-20) على المجلس اعتماد مهمات ومسؤوليات آدارة الامتثال
بناء على متطلبات البنك المركزي العراقي	مطبق	(3-20) ترفع آدارة الامتثال تقاريرها الى لجنة التدقيق مع ارسال نسخة عنها الى المدير المفوض
تم تشكيل آدارة للامتثال مستقلة وتشمل مدير ومعاون قسم الامتثال	مطبق	(4-20) على المصرف تشكيل آدارة للامتثال مستقلة يتم تعزيزها بموارد بشرية مدربة وتكافىء بشكل كاف بما ينسجم وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص
توجد سياسات واجراءات فعالة تخص الامتثال وتمت مصادقتها باجتماع مجلس الادارة بجلسته المرقمه (2023/94)	مطبق	(5-20) تقوم آدارة الامتثال باعداد سياسات واجراءات فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات النافذة واية ارشادات وادلة ذات علاقة وعلى المصرف توثيق مهمات وصلاحيات ومسؤوليات آدارة الامتثال ويتم اعوامها داخل المصرف

المادة (21) علاقة المجلس بآدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

نطاق لتطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
يلتزم قسم الابداع عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 من خلال تطبيق افضل الممارسات في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتنفيذ جميع تعليمات وارشادات جهات انفاذ القانون والجهات الرقابية ذات العلاقة	مطبق	(21-1) على المجلس ومن خلال لجنة التدقيق والادارات او الاقسام الرقابية في المصرف التأكد من اتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه الزبائن وفقا لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه
لدى المصرف نظام ارشفة الكترونية لارشفة كافة المستندات والبيانات	مطبق	(21-2) على المجلس التأكد من احتفاظ المصرف بالسجلات والوثائق والمستندات المالية لمدة (5) خمس سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل او من تاريخ غلق الحساب او تنفيذ معاملة لعميل عارض ايهما اطول ةتضمن اتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة
يتوفر نظام الكتروني وحسب ضوابط البنك المركزي العراقي	مطبق	(3) اعتماد برامج لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب
يتم تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب	مطبق	(3) اجراء تقييم لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي هي عرضة لها
يوجد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تخص غسل الاموال وتمويل الارهاب واخر تحديث له تم مصادقته باجتماع مجلس الادارة بجلسته المرقمه (2023/100)	مطبق	



نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
توجد آليات للتواصل مع اصحاب المصالح	مطبق	(1) على المجلس توفير اية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف لأصحاب المصالح
تم عقد اجتماع الهيئة العامة بجلسته المرقمه (2023/99) بتاريخ 2023/10/18	مطبق	(1-1) اجتماعات الهيئة العامة
يوجد تقرير سنوي وتقرير الحوكمة المؤسسية سنوي	مطبق	(1-2) التقرير السنوي وتقرير الحوكمة المؤسسية سنوية
يتم تقديم تقارير مالية وسيتم اضافة فقرة جديدة حول تداول الاسهم خلال الفصل	مطبق	(1-3) تقارير ريم سنوية تحتوي على معلومات مالية بالاضافة الى تقارير المجلس حول تداول اسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة
يتم تحديث الموقع الالكتروني للمصرف بشكل دوري	مطبق	(1-4) الموقع الالكتروني للمصرف
يوجد وحدة علاقات المساهمين	مطبق	(1-5) تقرير عن قسم علاقات المساهمين
تم اعداد تقرير عن الملاحظات التي تم تداولها خلال الاجتماع	مطبق	(2-23) بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لأطراف المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاستئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الادارة التنفيذية عليها
حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة ورؤساء لجنتي التدقيق والترشيح والمكافآت يحضرون الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.	مطبق	(3-4) الإفصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل اعضائه وبالتحديد الاعضاء غير التنفيذيين في اطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لآراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف وعلى رؤساء لجنتي (التدقيق والترشيح والمكافآت) واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة
حضر المدقق الخارجي او من يمثله في اجتماع الهيئة العامة بجلسته المرقمه (2023/99) بتاريخ 2023/10/18	مطبق	(5-22) يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
يتم نشر تلك المعلومات بالموقع الرسمي	مطبق	(1-23) على المجلس التأكد من نشر المعلومات العالية وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح
التقرير السنوي يتضمن نصا بهذا الخصوص	مطبق	(2-23) يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصا يفيد ان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات العالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
المصرف ملتزم بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي	مطبق	(3-23) على المجلس التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي والتنشيعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة
تم الإفصاح باللغة العربية	مطبق جزئيا	(23) يفضل ان يتم الإفصاح باللغتين (العربية والانكليزية)
يتضمن التقرير السنوي ملخصا بالمهام ومسؤوليات المجلس	مطبق	(6-2) على المجلس التأكد من ان التقرير السنوي يتضمن ملخصا لمهام ومسؤوليات لجان المجلس
يتضمن التقرير المعلومات المعنية	مطبق	(6-3) يتأكد المجلس من ان التقرير السنوي يتضمن المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل
تم اعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتمت مصادقته بحضور اجتماع مجلس الادارة	مطبق	(6-4) على المجلس التأكد من اعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي
المصرف يمتلك معلومات عن كل عضو من اعضاء مجلس الادارة بحسب مؤهلاته وخبرته وكفاءته وحسب دليل الحوكمة المؤسسية	مطبق	(6-5) التأكد من المعلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في راس مال المصرف وعضويته لجان المجلس وتاريخ تعيينه ومدى التزاماته بحضور اجتماعات المجلس واية عضوية يشغلها في مجالس شركات اخرى والمكافآت التي حصل عليها من المصرف ان وجدت وذلك عن السنة السابقة وكذلك القروض



المادة (24) حقوق المساهمين

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
يحصل المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة	مطبق	(1-24) حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على اكمل وجه صفة دورية ويدون اخير
يجري ذلك في اجتماعات الهيئة العامة	مطبق	(2-24) المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات
تم مناقشة جدول الاعمال بكافة تفاصيله	مطبق	(3-24) مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى اعضاء المجلس
تم انتخاب اعضاء مجلس الادارة في اجتماع الهيئة 2022/11/24	مطبق	(4-24) انتخاب اعضاء مجلس ادارة المصرف
تم النشر في الجريدة الرسمية	مطبق	(5-24) تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل (30) يوم من تاريخ الاجتماع
تم مناقشة جميع تلك التفاصيل في اجتماع الهيئة العامة	مطبق	(6-24) ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين إضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن أية ممارسات غير مهنية
يجري العمل بذلك	مطبق	(7-34) يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو او أكثر لتمثيلهم في مجلس الادارة استنادا الى آلية التصويت التراكمي

توصيات اللجنة :-

- 1- ضرورة الاستمرار بالالتزام بالمناهج التدريبية وتوقيتها لتطوير الكفاءات التدريبية للموظفين .
- 2- متابعة سياسات واجراءات المطبقة والانشطة التي تدعم دليل الحوكمة .
- 3- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة .



قرارات مجلس الإدارة لعام 2023/

1. قرار/ (128) صادق المجلس على الخطة السنوية التشغيلية والتخمينية لعام/2023 .
2. قرار/ (129) صادق المجلس على تحديث الهيكل التنظيمي استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (145/6/14) في 2023/1/25 الخاص باستحداث التشكيل الإداري لأمن المعلومات من شعبة الى قسم أمن المعلومات .
3. قرار/ (130) . صادق المجلس على تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام/2022
4. قرار/ (131) صادق المجلس على التقرير السنوي للجنة تطبيق المعيار الدولي رقم (9) لعام/2022 .
5. قرار/ (132) صادق المجلس على التقرير السنوي للجنة إدارة المخاطر لعام/2022
6. قرار/ (133) صادق المجلس على التقرير السنوي للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لعام/2022
7. قرار/ (134) صادق المجلس على استثمارات الاستبيان ونموذج تقييم للمرشحين لخطة الاحلال لجميع الاقسام والفروع .
8. قرار/ (135) صادق المجلس على تقرير تأكيد الامتثال لواجبات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للنصف الثاني لعام /2022
9. قرار/ (136) صادق المجلس على تقرير لجنة الحوكمة المؤسسية السنوي لعام/2022
10. قرار/ (137) صادق المجلس على تقرير لجنة التدقيق السنوي لعام/2022
11. قرار/ (138) صادق المجلس على تقرير لجنة الترشيح والمكافآت السنوي لعام/2022
12. قرار/ (139) صادق المجلس على التقرير السنوي لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لعام/2022
13. قرار/ (140) صادق المجلس على التقرير السنوي لقسم إدارة المخاطر والفرص لعام/2022
14. قرار/ (141) صادق المجلس على ميزانية قسم تقنية المعلومات والاتصالات لعام/2023
15. قرار/ (142) فيما يخص بموجودات (ستاندشريطية) وافق المجلس على شطبها من الموجودات الثابتة للمصرف لمضي خمس سنوات على تقييدها .
16. قرار/ (143) صادق المجلس على استمارة التحديث السنوي لميثاق التدقيق الشرعي الداخلي الخاص لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي .
17. قرار/ (144) صادق المجلس على اجراء التعديلات على مواد وبنود قواعد الخدمة الوظيفية
18. قرار/ (145) صادق المجلس على التقرير السنوي لوحدة ادارة الجودة للخطة الاستراتيجية لعام/2022
19. قرار/ (146) صادق المجلس على تحديث السياسات والاجراءات الخاصة بقسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
20. قرار/ (147) صادق المجلس على تحديث جدول الاسعار للعمليات والخدمات المصرفية
21. قرار/ (148) صادق المجلس على تحديث سياسة منح المكافآت والحوافز للداريين المتضمن تغيرات في مصفوفة الصلاحيات المعتمدة
22. قرار/ (149) صادق المجلس على الخطة السنوية لقسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب لعام/2023
23. قرار/ (150) صادق المجلس على تحديث سياسات واجراءات قانون الامتثال الضريبي (فاتكا) المعد من قبل قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
24. قرار/ (151) صادق المجلس على التقارير الخاصة بقسم ادارة المخاطر ( اختبارات الضغط للنصف الاول عام/2023 ومخاطر تقنية المعلومات والاتصالات لعام/2023 والمخاطر التشغيلية للفصل الاول لعام/2023
25. قرار/ (152) وافق المجلس على اجراء التسوية مع الشركة المجرة للصرافات الالية (انفوتك) لاعادة الصرافات المخزونة ولشراء اجهزة حديثة بدلا عنها واكمال الاجراءات الخاصة بذلك .
26. قرار/ (153) صادق المجلس على تقارير ادارة الخزينة للفصل الاول لعام/2023 .
27. قرار/ (154) صادق المجلس على تقرير الفصل الاول لعام/2023 المتضمن جميع المهام والاعمال المصرفية ونشاطات الفروع والاقسام
28. قرار/ (155) صادق المجلس على تقرير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور للفصل الاول وبيانات الشمول المالي للفصل الاول لعام/2023
29. قرار/ (156) صادق المجلس على توصيات لجنة الاستثمار المتضمن الموضوعات والمناقشات حول مشروع البوابة الذهبية .
30. قرار/ (157) صادق المجلس على الاستمارة المقدمة من قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب الخاصة بسياسة مكافحة الاحتيال الاصدار الاول.
31. قرار/ (158) صادق المجلس على التعديلات المقترحة في بعض بنود قواعد وملحق الخدمة الوظيفية وبموجب قانون العمل المرقم (37) لسنة 2015.
32. قرار/ (159) وافق المجلس على الاتفاق على زيادة راس مال شركة ابراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري بمقدار(4,000,000,000) اربعة مليار دينارعراقي لغرض اكمال بناء مشروع (مول العراق) وباحدث التصاميم العالمية.
33. قرار/ (160) وافق المجلس على العرض الخاص المقدم من قبل شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري محدودة المسؤولية الخاص لمشروع البوابة الذهبية والمتضمنه التصاميم الهندسية والعمارية والكهربائية والميكانيكية.
34. قرار/ (161) وافق المجلس على اكمال اجراءات شراء (500) جهاز نقاط البيع كجهاز (POS) انسجاما مع استراتيجية البنك المركزي العراقي وتوجهاته لتحقيق الشمول المالي مع الشركات المختصة وبمطابق من الضوابط والتعليمات
35. قرار/ (162) وافق المجلس على توصيات الواردة في محضر لجنة تحديث جدول الاسعار/التحديث الثالث عشر
36. قرار/ (163) وافق المجلس على منح شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري على طلب تمويل بمبلغ (10) عشرة مليار دينارعراقي ومن موارد المصرف على ان يتم استحصاال موافقة البنك المركزي العراقي .
37. قرار/ (164) وافق المجلس على الاستثناء في منح الصلاحية الى المدير المفوض في اجورفتح الحساب الخاصة باجهزة نقاط البيع (POS)
38. قرار/ (165) صادق المجلس على توصيات اللجنة الائتمانية الخاصة بتقارير شهري اذار ونيسان لعام 2023
39. قرار/ (166) وافق المجلس على طلب استثناء من العمولات الخاصة بالصرافات المصدقة لشركة لؤلؤة البخيت للتجارة العامة والمحدودة وتخفيض النسبة المئبته في جدول الاسعار من (0,002) الى (0,001)
40. قرار/ (167) صادق المجلس على التعديلات المقترحة لسياسات واجراءات عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي المتضمنه تعديلات في القوانين والبنظمة المحلية وتغيرات في الوظائف وانشطة المصرف وتغييرات في الهيكل التنظيمي المعتمد
41. قرار/ (168) صادق المجلس على التعديلات و المواد الواردة في النظام الاساسي للمصرف استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي ومركز الايداع وقانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997
42. قرار/ (169) صادق المجلس على تحديث على منهجية تطبيق معيار المحاسبة الدولي IFRS9 للدوات المالية لاحتساب الاثر الكمي والنوعي استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (14011/3/9) في 2023/5/14
43. قرار/ (170) صادق المجلس على دليل برنامج امتثال الوكيل العالمي للويسترن يونيون وقررا المجلس اعتماد هذا الدليل كجزء من سياسات واجراءات المصرف المتعلقة بحوالات ويسترن يونيون.
44. قرار/ (171) صادق المجلس على توصيات اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات المذكورة بمحضر اجتماع اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات لشهر نيسان و ايار لعام/2023 .
45. قرار/ (172) صادق المجلس على توصيات تقرير اللجنة الائتمانية لشهر ايار /2023
46. قرار/ (173) صادق المجلس على تقرير حوالات الويسترن يونيون المتضمن كشف لحوالات صادرة وواردة لشهر ايار/2023
47. قرار/ (174) صادق المجلس على تقرير التقييم الذاتي لعام/2022 المعد من قبل الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
48. قرار/ (175) صادق المجلس على تقرير السبيلة النقدية والتقرير التقديري للمصرف للفصل الثاني لعام/2023 المعد من قسم ادارة الخزينة





49. قرار/ (176) صادق المجلس على تحديث دليل سياسات واجراءات قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال المتضمن التحديث تغييرات في القوانين والبنية التحتية المحلية ووظائف والنشطة المصرف
50. قرار/ (177) وافق المجلس على تأجيل قسطين من القسطن المترتبة بذمة شركة اجحة الابداع للخدمات النفطية ومشتقاته المحدودة وتمديد الفترة الزمنية للتمويل حسب مدة القسطن التي سيتم تأجيلها
51. قرار/ (178) وافق المجلس على تأجيل قسطين من القسطن المترتبة بذمة شركة الفانم لانتاج الصوديوم هاييوكلورايت والصناعات الكيماوية المحدودة وتمديد الفترة الزمنية للتمويل حسب مدة القسطن التي سيتم تأجيلها
52. قرار/ (179) وافق المجلس على تأجيل قسطين من القسطن المترتبة بذمة شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة المحدودة وتمديد الفترة الزمنية للتمويل حسب مدة القسطن التي سيتم تأجيلها
53. قرار/ (180) صادق المجلس على تقرير الادارة التنفيذية للفصل الثاني لعام/2023 المتضمن جميع المهام والاعمال المصرفية للاقسام حسب الاختصاصات والفروع .
54. قرار/ (181) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهر تموز لعام/2023 .
55. قرار/ (182) صادق المجلس على تقرير تأكيد الامتثال لضوابط حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للنصف الاول لعام/2023 للمصرف .
56. قرار/ (183) صادق المجلس على سياسة ادارة البيانات المتضمن تحديث تغييرات في السياسات والاجراءات المتبعة بناء على ماورد في الدليل المعد من قبل قسم تقنية المعلومات والاتصالات .
57. قرار/ (184) وافق المجلس على منح شركة ابراج العراق للاستثمار والتطوير العراقي المرقم (142) في 2023/7/27 تمويلا اسلامي بصيغة المرابحة للامراباء لكامل انجاز مشروع مول العراق وبرج العراق السكني وبمبلغ (15) مليار دينار (خمسة عشر مليار دينار عراقي ) وبعايد ربحي متناقص سنوي وقدره (3.5%) ويتم التسديد على شكل دفعات كل (3) اشهر ولعدة (5 سنوات ) وبفترة سماح سنتان من تاريخ المنح وبضمان العقار المرهون لصالح المصرف المرقم (1682/22) مقاطعة 3/الدورة ويوصي المجلس بمفاتيحة البنك المركزي لاستحصال الموافقة على ذلك .
58. قرار/ (185) صادق المجلس على دليل سياسة قسم الائتمان المتضمن تحديث والغاء في سياسة الائتمان
59. قرار/ (186) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهر اب عام/2023 .
60. قرار/ (187) صادق المجلس على اجراءات تطبيق المواصفتين (نظام ادارة امن المعلومات /نظام ادارة استمرارية الاعمال المعد من قبل قسم ادارة الجودة .
61. قرار/ (188) صادق المجلس على الوثيقة المقدمة من قسم امن المعلومات الخاصة بالهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لقسم امن المعلومات المتضمن التحديث (تغييرات في القوانين والبنية التحتية المحلية وتغييرات في الهيكل التنظيمي وتغييرات في مهام وواجبات الموظفين والوصف الوظيفي)
62. قرار/ (189) صادق المجلس على السياسات والاجراءات الخاصة لقسم امن المعلومات حيث تم اجراء التحديث واصدار نظام تطبيق المواصفتين عليها
63. قرار/ (190) صادق المجلس على توصيات لجنة الاستثمار .
64. قرار/ (191) صادق المجلس على دليل السياسات والاجراءات قسم المالي المتضمن التحديث (تغييرات في القوانين والبنية التحتية تغييرات في الهيكل التنظيمي .تغييرات في السياسات والاجراءات المتبعة)
65. قرار/ (192) صادق المجلس على تحديث ومراجعة دورية للسياسات والاجراءات المتعلقة بالمعاملات مع الاطراف ذوي الصلة .
66. قرار/ (193) صادق المجلس على تحديث ومراجعة دورية للسياسات والاجراءات معالجة التعارض مع اصحاب المصالح .
67. قرار/ (194) قرر المجلس الموافقة على التنازل عن الارباح المؤجلة في حال تسديد المراجعات لشركة لؤلؤة البخت التي ابدت استعدادها لتسديد المبالغ المتبقية في ذمة الزبائن الواردة اسماؤهم في مذكرة قسم الائتمان
68. قرار/ (195) وافق المجلس على شطب الموجودات المستهلكة من السجلات والنظام والمتابعة الخاصة بفرع الشورجة .
69. قرار/ (196) صادق المجلس على تقرير السيوالة النقدية والتقرير النقدي للمصرف للفصل الثالث لعام/2023
70. قرار/ (197) صادق المجلس على اجراء تحديث وتعديل في دليل سياسات واجراءات قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور .
71. قرار/ (198) صادق المجلس على تقرير الادارة التنفيذية للفصل الثالث لعام/2023 الذي يتضمن جميع المهام والاعمال المصرفية للاقسام
72. قرار/ (199) صادق المجلس على تقرير لجنة الاستثمار لشهر ايلول لعام/2023
73. قرار/ (200) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهر ايلول لعام/2023
74. قرار/ (201) صادق المجلس على اجراء تحديث وتعديل على دليل سياسات واجراءات قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
75. قرار/ (202) صادق المجلس على تحديث جدول الاسعار (التحديث الرابع عشر)
76. قرار/ (203) قرر المجلس المصادقة على الاعمال المدرجة ادناه التي تم انجازها اكملًا لاجراءات الاندماج المطلوبة بين (مصرف عبرالعراق ومصرفنا) وحسب الضوابط والتعليمات وكما يلي:-
  - دراسة الجدوى الخاصة بالمصرف
  - دراسة الجدوى الموحدة للمصرفين المندمجين
  - نسخة من عقد الاندماج المبرم ما بين المصرفين
77. قرار/ (204) وافق المجلس على انشاء التشكيل الاداري باسم (شعبة الشمول المالي ) وارتباطه بالمدير المفوض مباشرة . وادراج التشكيل الاداري المستحدث في الهيكل التنظيمي للمصرف . ويوصي المجلس باعلام البنك المركزي العراقي على ترشيح السيد (كريم علي هادي ) مديراً للشعبة .
78. قرار/ (205) صادق المجلس على دليل الارشادي لنظام استمرارية الاعمال وفقا لمعيار ISO22301-2019
79. قرار/ (206) صادق المجلس على تقرير لجنة الاستثمار لشهر تشرين الاول لعام/2023
80. قرار/ (207) صادق المجلس على تحديث جدول الاسعار الخاص عشر .
81. قرار/ (208) صادق المجلس على اصدار ضوابط الدفع الالكتروني حسب تعليمات قواعد العناية الواجبة رقم 1/ لسنة 2023
82. قرار/ (209) صادق المجلس على اصدار وثيقة العناية الواجبة تجاه زبائن خدمة الويسترين يونين حسب تعليمات قواعد العناية الواجبة رقم 1/ لسنة 2023
83. قرار/ (210) صادق المجلس على اجراء تحديث على وثيقة سياسة الإفصاح والشفافية .
84. قرار/ (211) صادق المجلس على اجراء تحديث على وثيقة سياسات واجراءات الإبلاغ عن المخالفات
85. قرار/ (212) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهر تشرين الاول لعام/2023
86. قرار/ (213) صادق المجلس على الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لوحدة ادارة الجودة الاصدار الاول
87. قرار/ (214) صادق المجلس على تقرير لجنة الاستثمار لشهر تشرين الثاني لعام/2023
88. قرار/ (215) صادق المجلس على خطة السنوية لقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لعام/2024
89. قرار/ (216) صادق المجلس على اجراء تحديث على وثيقة سياسة الاستخدام المقبول
90. قرار/ (217) صادق المجلس على وثائق تطبيق نظام المواصفة الدولية ISO22301-2019 المتضمنه مايلي :
  - اجراء منهجية تحليل اثار الاعمال
  - الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لنظام استمرارية الاعمال
  - اجراء التواصل
  - اجراء سياق عمل قسم ادارة المخاطر
  - اجراء ادارة التدريب
  - الدليل العام لنظام استمرارية الاعمال



- 91.قرار/218) صادق المجلس على اجراء تحديث على وثيقة سياسة المسؤولية الاجتماعية لمجلس الإدارة  
92.قرار/219) صادق المجلس على اجراء تحديث على دليل سياسات واجراءات هيئة الرقابة الشرعية  
93.قرار/220) صادق المجلس على الخطة السنوية لقسم ادارة المخاطر لعام /2024.  
94.قرار/221) الموافقة على منح العلووة السنوية، وبمبلغ (10,000) عشرة الف دينارعلى الاجر الاسمي للمستحقين من الموظفين حسب الاستحقاق السنوي استنادا الى المادة (63) /الفقرة رابعا عند اتمامهم سنة عمل كاملة اعتبارا من شهر كانون الثاني لعام /2024  
95.قرار/222) صادق المجلس على خطة التدقيق المبني على المخاطر لعام /2024 المعدة من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي .

وفي الختام شكر وتقدير لأعضاء مجلس الإدارة ...

ابراهيم محسن نشلش  
عضوا

عبدالله يونس فرحان  
رئيسا

هدى عادل شاكر  
عضوا

فاطمة احمد عبد الكريم  
مقرر اللجنة



### لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات):

في سياق السعي للوصول الى نموذج الإدارة المرن المشار إليه آنفاً ، تم تشكيل لجنة التدقيق لمساندة مجلس الإدارة في العديد من المجالات و تتولى المهام والواجبات المناطة بها حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الإدارة للجنة للقيام بالمهام المذكورة فيه والذي يتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة. هذا وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والسلطات الممنوحة لها بشكل مفضل ، كما بين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد إجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الإجتماعات وكيفية اتخاذها لقراراتها .

تشمل مهام اللجنة مراقبة سلامة ونزاهة البيانات المالية الخاصة بالمصرف ووضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استقلاليته ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الشرعية المالية وإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة أنظمة وسياسات الرقابة الداخلية الشرعية وتطبيقها والإشراف عليها لضمان حسن أداء أعمالها.

الإشراف على قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب الذي يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة ( Know Your Customer ) والمهام والواجبات المترتبة على ذلك. بما فيها ذلك قيام القسم بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال برفق تقارير دورية لمصلحة الضرائب الأمريكية ( FATCA Foreign Account Tax Compliance Act ) عن طريق شركة تقوم بتفسير هذه التقارير وإرسالها .

تشكل لجنة التدقيق من قبل الهيئة العامة وتكون مسؤوليتها الإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام والامتثال للقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي لقياس مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلي تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة. ويتولى رئاسة اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. وتجتمع لجنة التدقيق مرة على الأقل كل ثلاثة أشهر أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على طلب رئيس اللجنة أو عضوين من اللجنة كما يتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة

سر اللجنة، ويتم حفظ محاضر إجتماعاتها وتعتبر من سجلات المصرف وهي متاحة امام مفتشي البنك المركزي العراقي.

استنادا الى دليل الحوكمة المؤسسية المادة (12) الفقرة (3-1) تم اعادة تشكيل لجنة التدقيق في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته المرقمة (2022/25) المنعقدة في 2022/12/6 من السادة المدرجة اسماهم ادناه

### اعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	علي عبد القادر احمد	رئيس	10	√
2	جعفر عبدالهادي جعفر	عضو	10	√
3	رعد طه امين	عضو	10	√

### اهم التوصيات :-

- 1- إستثمار السيولة الفائضة في العمليات المصرفية.
- 2- التدريب على المعايير المحاسبية (الإسلامية) معيار رقم 8 الإجارة ومعيار رقم 16 المعاملات بالعملة الأجنبية ، والمعيار المحاسبي (الدولي) معيار رقم 28 الإستثمار في حقوق الملكية. ومعيار الشرعي 26 للتأمين التبادلي والمعيار الشرعي 57 رهن المخضلات الذهبية.
- 3- الالتزام بنود خطة التعافي من الكوارث والازمات
- 4- استحداث منتجات مصرفية إسلامية جديدة.
- 5- المصادقة على خطة التدريب السنوية لسنة / 2024
- 6- جذب ودائع استثمارية من خلال الدعاية والإعلان.
- 7- ضرورة الإستثمار بالتمويلات الإسلامية وجذب ودائع استثمارية .
- 9- ضرورة الإستمرار بالالتزام بالمناهج التدريبية وتوقيتها لتطوير الكفاءات التدريبية للموظفين .

### لجنة الترشيح والمكافآت:-

تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة عضواً مستقلاً ، ويتولى رئاسة اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. وتجتمع اللجنة كلما اقتضت الحاجة لذلك ، ويتم حفظ محاضر إجتماعاتها وتعتبر من سجلات المصرف وهي متاحة امام مفتشي البنك المركزي العراقي . حيث انبثقت لجنة الترشيدات والمكافآت عن مجلس الإدارة لمساعدته على القيام بالمهام المذكورة فيه والتي تتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة. وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والسلطات الممنوحة لها بشكل مفصل وبين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد إجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد إجتماعاتها وألية اتخاذ القرارات.

ونظراً لأن كادر المصرف يعتبر من الركائز الأساسية التي يعول عليها المصرف في إرتقائه وتحقيق الأهداف التي يصوب إليها. فإن من مهام اللجنة الأساسية إعداد السياسات المتعلقة بالعاملين بالمصرف وتحديد إحتياجات المصرف من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية والموظفين وكذلك السياسات الخاصة بمكافآت وحوافز ورواتب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين بالمصرف بالشكل الذي يضمن تحقيق أهداف المصرف ويتناسب مع أدائه . وفي إطار ممارسته لهامه هذه. كما تقوم اللجنة بتنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة وبالتأكد بشكل مستمر من توفر شرط الإستقلالية بالنسبة للأعضاء المستقلين وإبلاغ مجلس الإدارة حال فقدان أحد هؤلاء الأعضاء لصفة الإستقلالية .



#### اعضاء اللجنة :-

ت	الاسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1-	جعفر عبدالهادي جعفر	رئيس	15	√
2-	ابراهيم محسن شلش	عضو	15	√
3-	هدى عادل شاكر	عضو	15	√

#### اهم التوصيات :-

- 1- اعداد خطة تدريب الاعضاء الجدد لمرشحي مجلس الادارة وتاهيلهم بشكل مستمر لمواكبة التطورات على صعيد الخدمات المصرفية الاسلامية
- 2- اصدار وتعديل الاوامر الادارية لسياسة الاحتلال الوظيفي للادارة التنفيذية
- 3- الموافقة على منح العلاوة السنوية للمستحقين من الموظفين عند اتمامهم سنه عمل كاملة وبنسبة (5%) من الراتب

#### لجنة إدارة المخاطر:-

- تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة اعضاء غير تنفيذيين من اعضاء مجلس الادارة من بينهم رئيس اللجنة. ويتولى رئاسة اللجنة احد الاعضاء المستقلين. وتجتمع اللجنة مرة واحد على الاقل كل ثلاثة اشهر خلال السنة او كلما اقتضت الحاجة الى ذلك. ويتم حفظ محاضر اجتماعاتها وتعتبر من سجلات المصرف وهي متاحة امام مفتشي البنك المركزي العراقي. حيث تشرف لجنة ادارة المخاطر التابعة الى مجلس الادارة على أنشطة إدارة المخاطر كافة والتي تجري في مختلف اقسام المصرف وعبر تحديد مخاطر العمل الرئيسية حيث تضمن اللجنة وجود أنظمة وسياسات وإجراءات لإدارة هذه المخاطر والحرق على إحالة مسائل المخاطر الرئيسية الى مجلس الادارة وان الوظيفة الرئيسية لهذه اللجنة هو ضمان عمل البنك بطريقة سليمة وأمنة ووفقاً للأنظمة والسياسات التي حددها المصرف من حيث:
- 1- مراجعة وتدقيق الاستراتيجية والسياسة الخاصة بإدارة المخاطر في المصرف وتم تحديثها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
  - 2- مراجعة وتدقيق السياسة الائتمانية والإطلاع على تحديث السياسات والإجراءات لغرض المصادقة عليها .
  - 3- تم مراجعة السياسة الاستثمارية المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه .
  - 4- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل الشعب الخاصة بقسم إدارة المخاطر (مخاطر السوق , مخاطر السيولة , المخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الإلتزام بالشريعة الإسلامية) ومناقشة أهم المعوقات والملاحظات.
  - 5- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمانية , الإستثمارية وتقنية المعلومات) ومناقشة أهم الملاحظات والتوصيات الواردة فيه .

#### اعضاء اللجنة :-

ت	الاسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	هدى عادل شاكر	رئيس	10	√
2	جعفر عبد الهادي جعفر	عضو	10	√
3	رعد طه أمين	عضو	10	√
4	كريم ابراهيم حسين	مقرر	10	√

#### اهم التوصيات :-

- 1- الحفاظ على السيولة المتبقية والمؤشرات المالية الخاصة بالسيولة لدى مصرفنا
- 2- جذب واستقطاب الودائع عن طريق قيام قسم التوعية وحماية الجمهور بتحفيز المواطنين على ايداع اموالهم لدى المصارف الإسلامية كونها أكثر اماناً وتتوافق مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية
- 3- المتابعة والاستمرار في تحقيق نسب الإنجاز المخطط لها وبشكل تام لتلغى التعرض الى مخاطر تشغيلية والتي تتمثل بعدم اكمال المشروع في العدة المحددة للمشاريع الاستثمارية التابعة لمصرفنا ومدى توافق تلك النسب مع التكاليف المالية لتلغى التعرض الى مخاطر مالية او غيرها من المخاطر الأخرى
- 4- الإلتزام بالمؤشرات المالية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي فيما يخص نسبة الائتمان النقدي الى الودائع والحسابات الجارية
- 5- متابعة التسديدات للمنحوات ذات الفترات الطويلة الاجل
- 6- متابعة اسعار الأسهم في سوق العراق للاوراق المالية
- 7- تقليل المصروفات الغير ضرورية وطرح منتجات جديدة لتتنوع الخدمات وتمويش الغرامة المفروضة علينا .



## الإدارة التنفيذية العليا

اللجان المبنية عن الإدارة التنفيذية هي :-

أولاً - لجنة الإستثمار والخزينة:-

تتكون اللجنة من (3) أعضاء وقد عقدت اللجنة (11) إجتماعاً خلال السنة المالية وتم مناقشة أهم المواضيع الخاصة بكتب الإستثمار الواردة من البنك المركزي العراقي وإتخاذ القرارات والتوصيات المناسبة بشأنها .  
أعضاء اللجنة :-

أعضاء اللجنة	المنصب	عدد مرات الإجتماع	عدد الحضور والغيابات
بلسم عبد علي محمد	رئيس	11 مرة	√
هديل عبد الخيمة	عضو	11 مرة	√
سمؤال طلال ادريس	عضو	11 مرة	√

من أهم المناقشات التي تم طرحها :

- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 30798/3/9 في 2022/11/30 والخاص باجابه البنك المركزي حول طلب المصرف بالدخول الى مبادرة اترليون لغرض تمويل المجمعات السكنية على الاراضي المملوكة للمصرف
- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي المرقم 4875/6/6 في 2022/12/28 والخاص بالمنتجات المالية لتتويج الفرص الاستثمارية وفتح نوافذ الاستثمار لاجل (90 يوم-182 يوم-364 يوم) ولغرض فتح نوافذ استثمارية جديدة والتنوع بالحصول على اليرادات تم اعادة مناقشة كتاب البنك المركزي المرقم 4875/6/6 في 2022/12/28 والخاص بالمنتجات المالية باستثمار الفائض النقدي ببلغ خمسة مليار لسته اشهر وبعائد (5.5-6%) وحسب خطة اصدار شهادات الايداع الاسلامية بتاريخ 2023/3/13 بتاريخ استحقاق 2023/9/12 حيث يبلغ العائد (137.500.000) دينارو استثمار مبلغ خمسة مليار دينارلسنة كاملة بعائد(7.5-8%) وحسب خطة اصدارشهادات الايداع الاسلامية بتاريخ 2023/2/20 وبتاريخ استحقاق 2024/2/20 حيث يبلغ العائد (375.000.000) دينار
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد المرقم 1007 في 2023/2/26 حول استثمار القطعتين المرقمة 1684 و1468 للدورة والتنسيق مع وزارة الزراعة لبيان مدى ملائمة القطع للاستثمار
- تم الاطلاع على التقرير المقدم من قبل المهندس الاستشاري حول نسب الانجاز لمشروع البوابة الذهبية (المجمعات السكنية) ولغاية تاريخ 2023/2/28 وكالاتي حسب المخطط 00.94% الفعلي 01.44%
- تم الاطلاع ومناقشة كتاب البنك المركزي العدد 8890/3/9 في 2023/3/23 حول موافقة البنك المركزي على استثناء مصرفنا لغاية 2023/6/30 على تغير جنس الارض نظرا لما يتطلبه من موافقات
- والمطالبة بتزويدهم بنسب انجاز حول المجمع السكني (البوابة الذهبية) على قطعتي الارض المرقمة(1498/22 و1486/22) الدورة
- تم الاطلاع على المذكرة المقدمة من قبل القسم المالي حول مجمل المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية ) واعتبارن 2022/1/1 ولغاية 2023/3/31 حيث بلغ المبلغ (8,947,927,855) دينار فقط ثمانية مليار وتسعمائة وسبعة واربعون مليون وتسعمائة وسبعة وعشرون الف وثمانمائة وخمسة وخمسون دينار لاغير
- تم الاطلاع ومناقشة كتاب البنك المركزي بالعدد 831/5/6 في 2023/4/5 والخاص بتمويل المجمعات الاستثمارية السكنية من التأكد من قيام المستثمر بانشاء مدارس تربية فني هذه المجمعات
- تم الاطلاع ومناقشة كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد ق.ف.1872 في 2023/4/6 والخاص بتخصيص ارض لانشاء مشاريع المحطات الثانوية وذلك من خلال تعاون الشركات الاستثمارية مع كوداروزارة الكهرباء بتخصيص جزء من ارضها لانشاء هذه المحطات بسبب زيادة الاحمال والمساهمة بتحسين مستوى نقل وتوزيع الطاقة
- تم الاطلاع ومناقشة كتاب البنك المركزي بالعدد 222/2/9 في 2023/4/9 والخاص بتحديد حجم الاستثمارات فني البنك المركزي بنسبة 35% من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة
- تم الاطلاع ومناقشة كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 11140/3/9 في 2023/4/16 حول اعلام البنك المركزي باخر الاجراءات لتحويل جنس العقار لقطعتي الارض (1498/22 و1486/22) الدورة
- الاطلاع ومناقشة كتاب شعبة الضمانات العقارية فني البنك المركزي بالعدد 15764/3/9 في 2023/5/25 والخاص بموافقتهم على استثمار قطعتي الارض (1498 و1684/الدورة) لغرض انشاء مجمع سكني
- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي بالعدد 376/2/9 في 2023/6/26 حول تحقيق اهداف السياسة النقدية باصدارهم عدة قرارات ومن ضمنها فتح اجل 14 يوم لمنتجات بحوالث البنك المركزي /مصارف تقليدية وشهادات الايداع الاسلامية /مصارف اسلامية وبموجب خطة اصدار لمدة 6 اشهر قادمة.



- تم الاطلاع على التقرير المقدم من قبل المهندس الاستشاري ونسب الانجاز الخاصة بالمجمع السكني (البوابة الذهبية)
- تم الاطلاع على التقرير المقدم من قبل المهندس الاستشاري ونسب الانجاز الخاصة بمول العراق
- تم الاطلاع على التقرير المقدم من قبل المهندس الاستشاري حول المجمع السكني (البوابة الذهبية ) حيث كانت نسب الانجاز حسب المخطط 5.56% الفعلي 5.56% لغاية 2023/7/31 كما بلغ مجمل المصاريف على المشروع (17,578,091,000) دينار
- تم الاطلاع على التقرير المقدم من قبل المهندس الاستشاري حول المجمع السكني (البوابة الذهبية ) حيث كانت نسب الانجاز حسب المخطط 7,06 الفعلي 7,06 لغاية 2023/8/31 كما بلغ مجمل المصاريف على المشروع (18,447,900,175) دينار
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بمول العراق ( المخطط 59.12% الفعلي 67.50%) المقدمة من قبل المهندس الاستشاري
- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي العدد 491/3 في 2023/8/27 حول الاستثمار في شهادات الابداع الاسلامية حيث تقرر استبعاد شهادات الابداع الاسلامية من جميع السقوف وضمنها النسبة المحددة البالغة 20% الى راس المال والاحتياطيات السليمة
- تم الاطلاع على هامش السيد المدير المفوض حول الموافقة على توصيات المذكورة في مذكرة المدفوعات للدورة التي اقيمت في البنك المركزي حول شهادات الابداع الاسلامية
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) لغاية 2023/9/30 المخطط 8.48% الفعلي 8.04% وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية ) لغاية تاريخ 2023/9/30 (20,911,833,925) دينار
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2023/8/31 المخطط 60.60% الفعلي 67.50%
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2023/9/30 المخطط 99% الفعلي 90%
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) لغاية 2023/10/31 المخطط 9.90% الفعلي 9.90% وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية ) لغاية تاريخ 2023/10/31 مبلغ (23,675,623,089) دينار
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) لغاية 2023/11/30 المخطط 11.31% الفعلي 10.00% وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية ) لغاية تاريخ 2023/11/30 مبلغ (23,701,583,839) دينار
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) لغاية 2023/12/31 المخطط 12.74% الفعلي 10.50% وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية ) لغاية 2023/12/31 مبلغ (24,166,952,089) دينار وتم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2023/12/31 المخطط 74.23% الفعلي 78.00%
- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي العدد 705/3 في 2023/12/17 والخاص بفصل نسبة الاستثمارات في الداخل والخارج عن نسبة الارصدة المدينة في الخارج لتكون (20%) لكل منها وحسب اليه الفصل المذكورة بالكتاب اعلاه

#### اهم التوصيات :-

- التريث با الدخول بمزاد شهادات الابداع الاسلامية
- نظر لتكرار طلب لجنة ادارة المخاطر بتوصياتها بضرورة استثمار الفائض النقدي وامركم بما تنسبونه .
- التنسيق والمتابعة مع الدوائر المعنية.
- رفع كلد من تقرير (مول العراق) و(البوابة الذهبية ) الى مجلس الإدارة لغرض الاطلاع على النسب المنجزة .
- التنسيق مع المهندس الاستشاري لتزويدنا بتقرير نسب اجاز المشروع ولغاية 2023/3/31 .
- الموافقة على تزويد البنك المركزي العراقي بنسخة من التقرير بكتاب رسمي .
- رفع تقرير مصاريف المجمع السكني الى مجلس الإدارة للاطلاع عليه .
- يجب على اللجنة الائتمانية التاكيد عند تقديم طلب انشاء مشروع استثماري سكني من وجود مدارس تربوية في المجمعات السكنية .
- رفع نسخة من كتاب هيئة الاستثمار الى المهندس الاستشاري للاطلاع والالتزام به .
- الالتزام بالنسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي حيث سابقا لم تحدد نسبة في المادة 16 الفقرة خامسا من تعليمات رقم 4 .
- تم اجابة البنك المركزي العراقي بموجب كتابنا المرقم 2/807 في 2023/4/19 والمتضمن الموافقة من قبل امانة بغداد بموجب كتابهم المرقم 1/1039 ااق في 2023/4/18 والمعطوف على كتاب دائرة التصاميم بالعدد 4/2 ك/3541 في 2023/4/18 بتغيير استعمال قطعتي الارض الى استعمال RM سكن عامودي .
- الالتزام بارسال نسب الانجاز كل 3 اشهر على ان يتم استكمال بناء المجمع السكني خلال سنة ونصف بموجب تعميم البنك المركزي العدد 358/3/9 في 20250/12/2 .
- نسخة من نسب الانجاز والتقرير الفصلي الخاصة بالمجمع السكني الى البنك المركزي بموجب كتابهم العدد 15764/3/9 في 2023/5/25 .
- تحديد سقف مالي يبلغ 10 مليار دينار للاستثمار في شهادات الابداع الاسلامية على ضوء التعليمات الجديدة لمدة 14 يوم يعائد 7.5% .
- يتم تحديد نسبة عائد لدخول الافراد والشركات بمزاد شهادات الابداع الاسلامية من 7.5% النسبة المحددة من قبل البنك المركزي بنسبة 6% افراد و6% شركات و1.5% للمصرف .
- رفع تقرير المهندس الاستشاري الخاص بالمجمع السكني (البوابة الذهبية ) الى مجلس الإدارة للاطلاع .



ان الغرض من أنيثاق اللجنة الائتمانية وضم السياسات والإستراتيجيات الائتمانية وهدفها تنفيذ تلك القرارات وتتكون اللجنة من 3 اعضاء :

ت	الاسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	غيث قاسم شاكر	رئيس	12	✓
2	بلسم عبدالعلي محمد	عضو	12	✓
3	هديل عبد الائمة حسون	عضو	12	✓

#### اهم المناقشات :-

- 1- بلغ اجمالي عدد التمويلات الإسلامية الممنوحة (1371) تمويل كما في 2023/12/31 مجموع مبالغها ( 209,064,935,723 ) دينار ( فقط مئتان وتسعة مليار واربعه وستون مليون وتسعمائة وخمسة وثلاثون الف وسبعمائة وثلاثة وعشرون دينار ) والمتبقي بعد التسديدات الشهرية ( 171,152,169,380 ) دينار ( فقط مائة وواحد وسبعون مليار ومائة وأثنان وخمسون مليون ومائة وتسعة وستون الف وثلاثمائة وثمانون دينار )
- 2- بلغ عدد خطابات الضمان (44) خطاب مجموع مبالغها ( 6,896,860,000 ) دينار ( فقط ستة مليار وثمانمائة وستة وتسعون مليون وثمانمائة وستون الف دينار كما في 2023/12/31 .
- 3- تم الغاء خطاب ضمان عدد (26) مجموع مبالغها (1,075,160,000)
- 4- تم منح تمويلات اسلامية عددها ( 186 ) عقد خلال عام 2023 .

نوع الائتمان	عدد العقود	اجمالي المبالغ الممنوحة
مراحيب التجارية	6	27.451.138.889
مراحيب المركبات	1	54.000.000
مراحيب التوطين	1	5.900.000
مراحيب المشاريع الكبيرة الصغيرة والمتوسطة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي	12	5.717.408.758
مراحيب جهاز مكافحة الإرهاب	166	2.978.000.000
القروض الميسرة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي	/	0
المجموع	186	36.206.447.647

- 5- فيما يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفصل الرابع 2023 واحتساب المخصص على ضوء اللائحة الإرشادية وتم تقييد المبلغ باليهما أكثر تحفظاً بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي المرقم 231/2/9 في 2020/9/6 وقد بلغت كالتالي :

المعيار الدولي رقم 9	1,388,646,921	تعليمات رقم 4	3,660,032,890
الائتمان النقدي	73,151,531	ب- الائتمان التعهدي	117,042,450

- 6- انخفض التصنيف الائتماني لربائ المصرف وحسب اللائحة الإرشادية بمقدار (234,530,440) دينار من فئة الائتمان الجيد الى فئة الائتمان دون المتوسط وذلك عن تعثر الربائن المدرجه اسمائهم ادانة وتجاوز ايام التعثر 90 يوم .



الاجراء المتبع :- تم احواله الاضابير الى القسم القانوني لاتخاذ الاجراءات القانونية بحق الزبون والكفلاء

ت	متعثرين	المبلغ الممنوح	متبقي	نوع المتبح	مخصص	الضمانة	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق
1	علي حسين علي مطير	26,910,000	14,688,000	مشاريع	7,344,000	كفالة شخصية	25/02/2021	24/02/2026
2	عبد العزيز فارس عبد الحميد	19,374,890	9,839,899	مشاريع	4,919,949	كفالة شخصية	3/3/2021	1/3/2026
3	حسن شامل عبدالساده	34,885,579.14	22,068,579	مشاريع	11,034,290	كفالة شخصية	2021/03/23	2026/03/22
4	مروان جلدل كريم	58,500,000	27,890,000	مشاريع	13,945,000	كفالة شخصية	2020/09/16	2025/10/15
5	جاسم مراد علي كريم	21,530,342.00	10,840,342	مشاريع	5,420,171	كفالة شخصية	2021/03/17	2026/03/15
6	فاطمة سوادبي	27,255,521.15	15,007,931	مشاريع	7,503,966	كفالة شخصية	2021/4/11	2026/4/12
7	علي صبحي مزهر	16,147,036.70	9,144,694	مشاريع	4,572,347	كفالة شخصية	2021/04/15	2026/04/13
8	مقيت جمال علي	15,000,000.00	11,250,000	ميسرة	5,625,000	اخرى	5/4/2022	25/04/2027
9	حسام عبدالغفور سامي يونيس	54,508,075.79	50,842,877	مشاريع	25,421,439	كفالة شخصية	2023/04/16	2028/04/16
10	حسين فلاح حسن عويد	23,250,000	17,428,500	سيارات	8,714,250	كفالة شخصية	22/04/2021	20/04/2026
11	عدي مؤيد نوري	28,800,000	22,498,600	سيارات	11,249,300	كفالة شخصية	10/6/2021	28/06/2026
12	عادل علي نتيشون	17,475,000	8,271,328	جهاز مكافحة الارهاب	4,135,664	كفالة شخصية	25/10/2021	9/10/2024
13	محمد خضير عبد الحسين	26,400,000	18,493,125	سيارات	9,246,563	كفالة شخصية	4/3/2021	1/3/2026
14	عامر عبد بدن	17,700,000	13,185,108	تجاري	6,592,554	اخرى	30/08/2021	30/08/2026
15	مصطفى حسن علي صادق	36,000,000	22,799,041	سيارات	11,399,521	كفالة شخصية	28/06/2021	28/06/2026
16	محمد حازم جواد	28,800,000	16,231,100	سيارات	8,115,550	كفالة شخصية	2021/05/27	2026/05/24
17	محمد غازي حسن	25,500,000	18,295,000	سيارات	9,147,500	كفالة شخصية	2022/04/17	2027/03/28
18	اثير عبدعلي اصفر	17,475,000	7,166,243	جهاز مكافحة الارهاب	3,583,122	كفالة شخصية	2021/11/1	2024/12/1
19	حيدر عبدالامير محمد شطنان	15,000,000	11,127,000	جهاز مكافحة الارهاب	5,563,500	كفالة شخصية	2022/10/4	2025/12/1
20	حسن شرهان	24,000,000	12,358,000	سيارات	6,179,000	كفالة شخصية	2021/3/3	2026/3/1
21	صفاء خليفة منصور مولى	26,400,000	14,960,000	سيارات	7,480,000	كفالة شخصية	2021/06/22	2026/06/22
22	علي حسين جواد كاظم	20,400,000	10,880,000	سيارات	5,440,000	كفالة شخصية	2021/04/22	2026/04/20
23	ابراهيم سلام ابراهيم جابر	24,750,000	20,272,500	سيارات	10,136,250	كفالة شخصية	2022/11/2	2027/10/31
24	مصطفى محمد محسن عبيد	32,250,000	19,350,000	سيارات	9,675,000	كفالة شخصية	2021/08/31	2026/08/30
25	وعد متعب ابراهيم علي	17,475,000	5,239,575	جهاز مكافحة الارهاب	2,619,788	كفالة شخصية	2021/06/30	2024/07/31
26	محمد بشار حمزه ناجي	837,911,938	48,133,438	تجاري	24,066,719	كفالة شخصية	2021/9/5	2023/10/4
27	زمان ابراهيم عبد محسن	24,000,000	10,800,000	سيارات	5,400,000	كفالة شخصية	2021/03/23	2026/03/22
	المجموع		469,060,880		234,530,440	كفالة شخصية		





7- تم الاطلاع على نسب الائتمان لغاية 2023/12/31 المدرجة ادناه :-

النسبة الفعلية المتحققة	النسبة القانونية	النسب الائتمانية
%1339	%75	نسبة الائتمان النقدي الى الوديعة
%28	%600	نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال
%3	%200	نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال
%0	%10	نسبة الائتمان الخاسر الى اجمالي الائتمان

8- لم يتم منح اي ائتمان تعهدي لأعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة .

9- تم منح الائتمان نقدي لأعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة .

ت	اسم الزبون	صيفة التمويل	المبلغ الاجمالي	رأس المال الممنوح	العائد	المبلغ المتبقي	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق
1	شركة جوهرة بغداد للاستثمار	مرابحة	11,205,246,675	10,000,000,000	1,205,246,675	11,205,246,675	2023/06/25	2028/03/22
2	شركة جوهرة بغداد للاستثمار	مرابحة	5,649,436,165	5,000,000,000	649,436,165	5,649,436,165	2023/10/2	2028/10/4
	المجموع		16,854,682,840	15,000,000,000	1,854,682,840	16,854,682,840		

10- عدم وجود انكشافات ائتمانية لأكثر من 10 ممولين وحسب تعليمات رقم (4) لسنة 2010 العادة (13).

11- بلغ اجمالي المبالغ المقترضة والمسددة ضمن مبادره البنك المركزي العراقي كالتالي :-

ت	صيفة التمويل	المبالغ الممنوحة	المبالغ المسددة	الرصيد
1	مرابحات افراد	2,483,000,000	999,616,897	1,483,383,103
2	مرابحات شركات	8,000,000,000	-	8,000,000,000
3	استصناع	79,600,000,000	-	79,600,000,000
4	قروض ميسرة	2,761,000,000	985,904,251	1,775,095,749
5	قروض سكنية	100,000,000	5,172,411	94,827,589
	المجموع	88,344,000,000	92,944,000,000	1,990,693,559

#### اهم التوصيات التي خرجت منها اللجنة

- العمل على اتمنة كشوفات قسم الائتمان .
- رفع سقف المنتجات الحالية لفرض زيادة الإيرادات التشغيلية .
- شراء نظام إلكتروني لفرض تطبيق المعيار الدولي رقم 9 على البيانات المالية من شركات رصينة.

#### الجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات:-

تتشكل اللجنة من (6) أعضاء وإدارياً من إدارة المصرف لأهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمخاطر المرتبطة بها وتعليمات الحكومة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتلافياً للمخاطر التي قد تواجه المصرف ولإسبغها المخاطر التي تلجم عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها . وإدراكاً لأهمية اتخاذ قرارات رشيدة في ضوء المخاطر فقد قام المجلس بتشكيل لجنة للإشراف على حوكمة تقنية المعلومات والاتصال لتعزيز بيئة الضبط الرقابي للمصرف في جانب تكنولوجيا المعلومات.



### اعضاء اللجنة :-

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	غيث قاسم شاكر	رئيس اللجنة	6	√
2	عمر عزيز عبد القادر	عضو	6	√
3	ريام علي حسين	عضو	6	√
4	مصطفى مازن	عضو	2	√
5	مهند صالح لفته	مراقب	6	√
6	علي عبد القادر احمد	مراقب	4	√

### من أهم المناقشات التي تم طرحها :

1. مناقشة التقارير الفصلية لقسم تقنية المعلومات والاتصالات
2. مناقشة التقارير الفصلية لمدير شعبة امن المعلومات .
3. مناقشة التقارير الفصلية لمخاطر لتقنية المعلومات والاتصالات .
4. مناقشة تقرير تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات .
5. المناقشة حول ماتم بصدد تحديث الصرافات الالية وتقديم تقرير مفصل عن الموضوع .
6. المناقشة حول الوصف الوظيفي لشعبة امن المعلومات حيث سبق وان استحدثت الشعبة حسب متطلبات البنك المركزي وتم ارتباطها بالسيد المدير المفوض ويبقى الوضع على ما هو عليه في الوقت الحاضر ويقتصر الوصف الوظيفي على مسؤول الشعبة فقط .
7. الاطلاع ومناقشة تقرير قسم تقنية المعلومات والاتصالات والاعمال المنجزة والمذكرة المرقمة (14/15) في 2023/5/24 المتضمنة متطلبات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم العدد (9/ت م /14864) في 2023/5/18 .
8. الاطلاع ومناقشة كتب البنك المركزي العراقي بالعدد (410/10/9) في 2023/7/13 و (2169/14) في 2023/8/29 .

### اهم التوصيات :-

1. المتابعة مع شركة ايجابي لارسال التقرير النهائي بتحديث ال (KYC) الخاص بنظام SWIFT
2. التطرق الى اعمال قسم المدفوعات في تقرير مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات ضمن متطلبات معيار الجيزو (27001)
3. ضرورة تحديد المنظمة وما هو الأثر من ذلك والمخاطر الناجمة من جراء عدم فصل ال (Application) عن ال (Database) .
4. فيما يخص اتصال احتياطي من ال (DR) ضرورة تقديم تقرير بالتفصيل يذكر فيه المخاطر الناجمة من جراء ذلك .
5. مخاطبة مصرف عبر العراق لتنفيذ متطلبات البنك المركزي بموجب كتابهم العدد (504/6/14) في 2023/3/16 .
6. تتم المراجعة لجميع الشركات المختصة فيما اذا يوجد نسخة من العقود التقنية لدراسة الثغرات الامنية وال (SIA) .
7. يتم التواصل مع شركة مصطفى فؤاد وشركائه (EY) والشركات المختصة الاخرى في التدقيق لتقديم العروض واختيار الانسب والافضل وفق المعايير المطلوبة .
8. ضرورة حصول مدير قسم امن المعلومات على الشهادة المطلوبة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
9. عرض التوصيات امام انظار السادة رئيس واعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للمصادقة عليها .
10. الفاء مركز التعافي من الكوارث الموجود خارج القطر (الاردن - عمان) واختيار فرع جميلة مركزا بديلا عنه حسب المعايير لتطبيق حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .
11. تم اجراء اللازم في زيادة سعة تخزين الكاميرات الى فترة (6) شهر و تجهيز مامطلوب لذلك .
12. لامانع من إضافة منظومة إطفاء للحرائق احتياطية لرفرة مركز البيانات حسب متطلبات البنك المركزي .
13. لامانع من شراء اجهزة (مجهز قدرة) عدد (2) على ان تعرض على اللجنة الفنية وحسب العروض المقدمة واختيار الانسب من قبل لجنة المشتريات وتثبيت بمكان خارج غرفة السيرفرات فضلا من ان تكون الرفرة مبردة بصورة مستمرة حفاظا على اجهزة .
14. لامانع من تحديث Environment Control الخاص برفرة السيرفرات .
15. الموافقة على تجهيز بورد سيطرة ATS Control بعد ان يتم عرض الموضوع على اللجنة الفنية لفرض الانجاز .
16. ضرورة الاحتفاظ لسجلات الوصول الالكترونية log file لمدة (1) سنة وتقم المسؤولية على قسم تقنية المعلومات والاتصالات بالاضافة الى متابعة قسم امن المعلومات .
17. ضرورة استكمال التطبيق على النظام على جميع اجهزة الحاسوب في المصرف والامتة على ان يتم الانجاز خلال فترة (15) يوم عمل و اتملة جميع العمليات حسب دليل حوكمة تقنية المعلومات ومتطلبات كويت .
18. ضرورة اكمال متطلبات معايير ISO 27001 / 22301 لاستمرارية الاعمال وحسب حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .
19. فيما يخص نظام تسجيل العملاء تم منح (60) يوم بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد (318/2/9) في 2023/5/25 وضرورة الانجاز قبل الفترة المحددة ب (30) يوم عمل ويتم الابعاز الى الفروع والاقسام ذات العلاقة باجراء مايلزم وتحديد الصلاحيات لفرض رفع البيانات كافة .
20. يتم التنسيق بين قسمي تقنية المعلومات والاتصالات وامن المعلومات وتحديد موعد يتفق عليه لغلاق ال Ports في الشبكة غير المستخدمة .
21. ضرورة توفير اتصال احتياطي من ال DR من خلال التعاقد مع الشركات المجهزة بعد ان يتم تقديم العروض لاختيار الافضل والانسب .
22. ضرورة اجراء الكشف على الموقع البديل من قبل اللجنة الفنية وتثبيت النواقص وتقديم تقريرا بذلك وتكون المتابعة من قبل قسم ادارة المخاطر .



- 23 . تحويل الاستثمارات الخاصة بأمن المعلومات إلكترونياً وطلبها عن طريق نظام إلكتروني وحسب الاجراءات و الموافقات المذكورة في الاستثمارات .
- 24 . ضرورة تحديد المنظمة المهمة لفرض فصل ال Application عن ال Database لجميع المنظمة لزيادة أمن النظام بالإضافة الى تقليل مخاطر عند وجود مشكلة في ال Server .
- 25 . اغلق جميع ال Ports في الشبكة الموجودة الغير مستخدمة في المنظمة بعد ان يتم اجراء الفحص الشامل مع شركة ايجابي .
- 26 . الفحص الدوري لغرفة مركز البيانات ويتم تحديث السجل الخاص بذلك ويمنع الدخول دون ذكر السبب والمتابعة تقم على عاتق مدير قسم امن المعلومات .
- 27 . فيما يخص ال اجهزة المدرجة تفاصيلها ادناه يتم التنسيق ما بين مدراء الاقسام (امن المعلومات وتقنية المعلومات والاتصالات) وتحديد ال اجهزة حسب ال اهمية والاولوية والتي تحتاج الى بيانات وتراخيص في حالة فقدانها .  
Archiving System \*
- Sql Server 2016
- Windows Server 2019 Standard
- CBS \*
- Window Server 2019 Standard
- Oracle 19C
- HR \*
- Windows Server 2019 Standard
- Oracle 19C
- Oracle Web logic
- Process Maker \*
- Windows Server 2019 Standard
- 28 . فيما يخص تجديد التراخيص من ال VMware وتتم المتابعة من قبل مدير قسم امن المعلومات .
- 29 . منح قسم امن المعلومات حساب ReadOnly لمشاهدة الاقسام التي تلتزم برقم الملفات في نظام الارشفة لمتابعة وجود نسخة احتياطية مؤرشفة من الملفات بالتنسيق مع قسم تقنية المعلومات والاتصالات والالتزام بالمطلوب .
- 30 . متابعة انجاز تقرير التدقيق الخارجي
- 31 . ضرورة تقديم مدير قسم المدفوعات تقريراً يتضمن الكشوفات الخاصة باصدار البطاقات والعمليات الخارجية بالإضافة الى تحديد المشاكل والموقعات التي تصاحب عملهم .
- 32 . التأكيد على الالتزام بضوابط حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وتنفيذ متطلبات كويت حسب الاولوية والاهمية .
- 33 . ضرورة حصول مدير قسم امن المعلومات على الشهادة المطلوبة حسب متطلبات البنك المركزي العراقي حيث تم تحديد موعد الامتحان نهاية شهر تموز الجاري .
- 34 . ضرورة مراجعة تقرير التدقيق الداخلي والخارجي وحسب اكمال الفقرات الموضوعية فيه وتبويب الملاحظات الضرورية قياساً بالملاحظات السابقة مضافاً اليها مستجدات الاعمال .
- 35 . متابعة ومراجعة تقارير الخيزو وماتم الانجاز منها والتصنيفات المتعلقة بها .
- 36 . على الاقسام المعنية المتابعة مع قسم الموارد البشرية (اللجنة الفنية / لجنة المشتريات ) لكمال المتطلبات التي مر ذكرها في الاجتماع السابق موضوع بحث التقارير وكتاب البنك المركزي المذكور في المواضيع والمناقشات انفا والالتزام بالتوقيتات المحددة .
- 37 . تنفيذ التوصيات المثبتة في تقارير مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات لذات الاشهر موضوع النقاش وحسب حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وفق مصفوفة المخاطر التشغيلية الخاصة بتقنية المعلومات .
- 38 . تم تشكيل فريق عمل بموجب الامر الإداري المرقم (1/1408/1) في 2023/8/2 لاجراء عملية التدقيق الداخلي لنظام امن المعلومات ونظام استمرارية الاعمال (ISO 27001 ; 2022 - ISO 22301 ; 2019) .
- 39 . تأجيل موضوع شهادة معيار (PCI -- CPP) في الوقت الحاضر مع تأجيل تجديد الرخص للمنظمة و ال اجهزة حالياً (التي ليس لها تأثير مباشر على عمل المصرف لحين انتهاء اجراءات الدمج .
- 40 . تطبيق المتطلبات الواردة في كتاب البنك المركزي العدد (2169/14) في 2023/8/29 وتنفيذها حسب الفقرات المطلوبة .
- 41 . تسيير اعمال اللجنة التوجيهية حسب الضرورة بموجب الاستثناء الممنوح الى مصرفنا من قبل البنك المركزي بكتابهم العدد (9 ت م /26488) في 2023/9/4
- 42 . تأجيل العمل بتوصيات تقرير مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات ماعدا الضرورية منها التي تساهم في تسيير الاعمال لحين الانتهاء من اجراءات الاندماج .
- 43 . تأجيل موضوع شهادة معيار (PCI -- CPP) في الوقت الحاضر مع تأجيل تجديد الرخص للمنظمة و ال اجهزة حالياً (التي ليس لها تأثير مباشر على عمل المصرف لحين انتهاء اجراءات الدمج .
- 44 . تسيير اعمال اللجنة التوجيهية حسب الضرورة بموجب الاستثناء الممنوح الى مصرفنا من قبل البنك المركزي بكتابهم العدد (9 ت م /26488) في 2023/9/4 .
- 45 . تأجيل تعيين مدير قسم امن المعلومات كون المصرف في طور الاندماج ولحين اكمال الاجراءات .



#### لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :-

استنادا الى ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات بموجب كتاب البنك المركزي بالعدد (611/14) في 2019/4/25، الفقرة خامسا/ ا

تتشكل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من ثلاثة اعضاء في الاقل ويفضل ان تضم في عضويتها اشخاصا من ذوي الخبرة او المعرفة الاستراتيجية في تقنية المعلومات والاتصالات واللجنة الاستعمارة عند اللزوم وعلى نفقة المؤسسة بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس لغرض تعويض النقص في هذا المجال من جهة ولتعزيز الراي الموضوعي من جهة اخرى وللجنة دعوى اي من اداريي المؤسسة لحضور اجتماعاتها للاستعمارة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي واطباء الادارة التنفيذية العليا (مثل مدير تقنية المعلومات والاتصالات) او المعنيين في التدقيق الخارجي ويحدد المجلس اهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك على ان تقوم برفع تقارير دورية الى مجلس الادارة علما ان تفويض المجلس صلاحيات للجنة او اية لجنة اخرى لايعفيه بصورة كلية من تحمل مسؤولياته بهذا الشأن وتجتمع اللجنة بشكل دوري (كل ثلاثة اشهر في الاقل) وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة .

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء بموجب الامر الاداري المرقم ( 56 / ا ) في 2022/12/8

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	رعد طه امين	رئيس	4	✓
2	هدى عادل شاكر	عضو	4	✓
3	ابراهيم محسن ثلث	عضو	4	✓

#### اهم المناقشات التي تم طرحها من خلال الاجتماعات الفصلية

1. مناقشة التقارير الفصلية لقسم تقنية المعلومات والاتصالات
2. مناقشة التقارير الفصلية لمدير شعبة امن المعلومات .
3. مناقشة التقارير الفصلية لمخاطر لتقنية المعلومات والاتصالات .
4. مناقشة تقرير تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات .
5. المناقشة حول ماتم بصدد تحديث الصرافات الالية وتقديم تقرير مفصل عن الموضوع .
6. المناقشة حول الوصف الوظيفي لشعبة امن المعلومات حيث سبق وان استحدثت الشعبة حسب متطلبات البنك المركزي وتم ارتباطها بالسيد المدير المفوض وبيقاي الوضع على ما هو عليه في الوقت الحاضر ويقتصر الوصف الوظيفي على مسؤول الشعبة فقط .
7. الاطلاع ومناقشة تقرير قسم تقنية المعلومات والاتصالات والاعمال المنجزة والمذكرة المرقمة (14/15) في 2023/5/24 المتضمنة متطلبات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم العدد (9/ت م /14864) في 2023/5/18 .
8. الاطلاع ومناقشة كتب البنك المركزي العراقي بالعدد (410/10/9) في 2023/7/13 و (2169/14) في 2023/8/29 .



المصادقة على التوصيات الواردة في تقرير اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

مع التقدير

اعضاء اللجنة

رعد طه أمين  
رئيسا

ابراهيم محسن شلش  
عضوا

هدى عادل شاكر  
عضوا

محمد السكندر خليل  
مقرر اللجنة



### أقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية المصرف خلال السنة المالية التالية / ٢٠٢٤، ويقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في المصرف.

عبدالله يونس فرحان  
رئيس مجلس الإدارة

رعد طه أمين  
نائب رئيس مجلس الإدارة

غيث قاسم شاكر  
عضو/المدير المفوض

ابراهيم محسن شلش  
عضو

جعفر عبدالهادي جعفر  
عضو

هدى عادل شاكر  
عضو

علي عبد القادر احمد  
عضو



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

الحكومة المؤسسية :

السادة مساهمي المصرف المحترمين

نرجو إعلامكم بأنه تم ادرج ميثاق دليل الحكومة المؤسسية للمصرف نور العراق الإسلامي على الصفحة الرئيسية

للمصرف ( website ) الرابط التالي :

<http://www.inibiq.iq>



رئيس مجلس الإدارة  
عبد الله يونس فرحان

المدير المفوض  
غيث قاسم شاكر



## نظرة عامة على حوكمة وإدارة تقنية المعلومات والاتصالات

تم وضع إطار حوكمة وإدارة تقنية المعلومات والاتصالات في مصرف نور العراق الإسلامي لضمان توافق أنشطة تقنية المعلومات والاتصالات مع أهداف العمل وتلبية احتياجات أصحاب المصلحة المتمثلة في تحسين المخاطر وتحسين الموارد وتحقيق الفوائد. يمثل هذا الدليل لحوكمة وإدارة تقنية المعلومات والاتصالات هدف مجلس إدارة مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار لتمكين إطار/نظام حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات استناداً إلى الممارسة الرائدة COBIT.

السادة مساهمي المصرف المحترمين

نرجو إعلامكم بأنه تم ادرج ميثاق دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف نور العراق الإسلامي على الصفحة الرئيسية

للمصرف (website) للرابط التالي : <http://www.inibiq.iq>

## لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:

تتألف لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة. على ان تضم في عضويتها اشخاص من ذوي الخبرة والمعرفة في الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات . يمكن للجنة عند اللزوم الاستعانة بخبراء خارجيين بالتنسيق مع مجلس الإدارة / رئيس المجلس لتعويض النقص بالخبرة او لتعزيز الرأي الموضوعي من جهة اخرى كخبير استشاري في اللجنة.

يتمثل نطاق وغرض لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات في إدارة أنشطة تقنية المعلومات والاتصالات ومواءمتها مع التوجه الاستراتيجي للمصرف. كما يتمثل الهدف النهائي في ضمان تلبية احتياجات أصحاب المصلحة والذي يشمل تحقيق الفوائد وتحسين المخاطر وتحسين الموارد.

وتيرة عقد الاجتماعات: تجتمع لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بشكل ربع سنوي او حسب الحاجة.

## اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات:

تتألف اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات مما يلي:

✦ المدير المفوض (رئيس اللجنة)؛

✦ معاون المدير المفوض (الرئيس البديل للجنة)؛

✦ مدير قسم المخاطر؛

✦ مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات ؛

✦ المراقب: مدير الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي و احد اعضاء مجلس الادارة.

يتمثل نطاق وغرض اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات في تقديم التوصيات واتخاذ القرارات ودعم المبادرات المتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات لضمان مواءمة الأعمال وتقنية المعلومات والاتصالات، وتحسين القيمة من موارد تقنية المعلومات والاتصالات وتقليل مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات.

وتيرة عقد الاجتماعات: تجتمع اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات بشكل ربع سنوي او حسب الاقتضاء، وتعمل تحت إشراف لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.

## اهم الاعمال المنجزة من قبل الجهات الرقابية لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لسنة 2023 :-

- اصدار تقرير التدقيق الداخلي لتقنية المعلومات والاتصالات لسنة 2023 - تقرير تقييم ( مخاطر - ضوابط ) تقنية المعلومات والتقنية المصاحبة لها - وفق ضوابط حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من قبل شركة النموذج الاول لتكنولوجيا المعلومات وللفترة من 2023/2/1 لغاية 2023/3/17 ، وتم ارساله الى البنك المركزي العراقي في تاريخ 2023/8/16 وحسب كتابنا ذو العدد 1500/4 .
- اصدار تقرير التدقيق الخارجي لتقنية المعلومات والاتصالات لسنة 2023 - تقرير تدقيق ضوابط ومخاطر تقنية المعلومات - وفق ضوابط حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من قبل شركة الاجابهي لتكنولوجيا المعلومات المحدودة في تاريخ 2023/6/20 ، وتم ارساله الى البنك المركزي العراقي في تاريخ 2023/8/16 وحسب كتابنا ذو العدد 1500/4 .

وللتفضل بالعلم لطفاً تم التعاقد مع شركة الاجابهي لتكنولوجيا المعلومات المحدودة لتقديم خدمات استشارية لتطبيق المعيار الدولي ISO 22301 - ISO 27001 لسنة 2023 ولكن لم يتم اصدار اي تقرير تدقيق وذلك لرغبة المصرف في الاندماج مع مصرف آخر



# دليل الحوكمة المؤسسية



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

(لجنة التدقيق)



## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

السلامة  
التي  
التي  
التي



بسم الله الرحمن الرحيم  
(واحد الله البيع وحرم الربا))  
صدق الله العظيم

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيد المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ندرج أدناه التقرير السنوي 2023 م لهيئة الرقابة الشرعية بناءً على ما جاء بقانون المصارف الإسلامية المرقم (43) لسنة 2015 وإستناداً إلى الضوابط الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية الصادرة بموجب الأعمام ذو العدد (217/3/9) في 2018/5/30

لقد راقبت الهيئة الشرعية المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2023/12/31 م وكذلك قامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لبدء رأيها فيما إذا كان المصرف قد تقيّد بأحكام الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام المصرف بها . علماً بأنه تقم على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في المصرف وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك . أما مسؤوليتنا فتتخصر في إبداء الرأي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف في إعداد تقريرنا لقد قمنا بالمراقبة التي إشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس إختيار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال هيئة الرقابة الشرعية لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي إعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيداً معقولاً بأن المصرف لم يتعمد مخالفة أحكام الشريعة الإسلامية كما استمرت الهيئة الشرعية من خلال إجتماعاتها ومناقشة بنود جدول الأعمال المطروحة من قبل المراقب الشرعي (أمين سر الهيئة) بوضع ما تقتضيه الحاجة من الأحكام والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع

وفيما يلي :

- 1 . أطلع أعضاء الهيئة الشرعية على قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف كما في 2023/12/31 م وقائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم ضرورة عن عمل المصرف ولم يظهر للهيئة أية مخالفة شرعية فيما أطلعت عليه
  - 2 . إن العقود والعمليات والمعاملات الخاصة بالمصرف خلال السنة المنتهية في 2023/12/31 م التي أطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية
  - 3 . مكنت إدارة المصرف الهيئة الشرعية من الاطلاع على الأضابير والسجلات التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملات المصرف المنفذة
  - 4 . راجعت الهيئة الشرعية هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة المالية وكما في 2023/12/31 م والتي أطلعنا عليها وقد تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
  - 5 . إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم إعتماده منا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية
  - 6 . تم تجنب المبالغ التي ألت إلى المصرف من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات ليتم صرفها في أوجه الخير ولم يتم ضمها إلى إيرادات المصرف
  - 7 . أجابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى والقرارات اللازمة وقد أبدت إدارة المصرف تجاوباً ملحوظاً في تطبيق هذه الفتاوى والقرارات والالتزام بها .
- وفي الختام تقدم الهيئة شكرها إلى مجلس الإدارة على تعاونهم الطيب والمستمر مع هيئة الرقابة الشرعية  
داعين الله أن يبارك في هذا البلد العزيز ومن الله التوفيق ..

والحمد لله رب العالمين

  
رئيس الهيئة الشرعية  
أحمد سعد عبد الجبار

  
عضو تنفيذي هيئة الرقابة الشرعية  
عثمان حسن علي



## أقرار الهيئة الشرعية

نقر نحن اعضاء هيئة الرقابة الشرعية اننا لم نحصل على اية منافع من خلال عملنا في البنك ولم نفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية ام عينية سواء كانت لنا شخصياً او لاي ذوي العلاقة بنا وذلك عن السنة السابقة / ٢٠٢٣ ...

  
احمد سعد عبد الجبار  
رئيس الهيئة الشرعية

  
محمد هاني احمد  
عضوا

  
سهاد زهير عبد الرزاق  
عضوا

  
عثمان حسن علي  
عضوا

  
سلوى سمير عبدالرزاق  
عضوا



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات ( لجنة التدقيق ) لسنة / 2023

السادة أعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف نور العراق الإسلامي والسادة الحضور المحترمين  
تحية طيبة ...

يسر لجنة مراجعة الحسابات ( لجنة التدقيق ) ان تفتتح فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لتتضمن لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالآمن  
والإيمان والرفاهية متمنين ان يكون عام 2023 بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين .

استناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في 2022/11/24 على تشكيل هذه اللجنة وتنفيذاً لما ورد في كتاب البنك المركزي  
العراقي العدد 1595/3/9 في 2004/8/16 استناداً للمادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الأموال المرقم 39 لسنة  
2015 وبناءً على تعليمات دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي بتقديم تقارير دورية وسنوية لمجلس الإدارة .

يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بعقد ثمانية إجتماعات خلال عام 2023 :

في سياق السعي للوصول الى نموذج الإدارة المرن المشار اليه انفاً ، تم تشكيل لجنة التدقيق لمساندة مجلس الإدارة في العديد من  
المجالات وللتولّي المهام والواجبات المنوطة بها حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الإدارة للجنة للقيام بالمهام المناطة  
فيه والذي يتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة في الدولة . هذا وقد اوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل  
مفضل ، كما بين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد إجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الإجتماعات وكيفية اتخاذها  
لقراراتها .

تشمل مهام اللجنة مراقبة سلامة ونزاهة البيانات المالية الخاصة بالمصرف ووضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مراقب الحسابات الخارجي  
والتأكد من استقلاليته ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الشرعية المالية وإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة أنظمة وسياسات الرقابة  
الداخلية الشرعية وتطبيقها والإشراف عليها لضمان حسن أداء أعمالها .

متابعة قسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب من قبل المجلس وكيفية تطبيق سياسات العمليات الخاصة ( Know Your Customer ) والمهام  
والواجبات المترتبة على ذلك ، بما فيها ذلك قيام القسم بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه .

مراقبة الأمتثال الضريبي الأمريكي ( FATCA , Foreign Account Tax Compliance Act ) .

تشكل لجنة التدقيق من قبل الهيئة العامة وتكون مسؤوليتها الإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام والامتثال  
للوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي لقياس مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلي وتتألف من ثلاثة أعضاء .

➤ أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات
1	علي عبد القادر احمد	رئيس	10
2	جعفر عبد الهادي جعفر	عضو	10
3	رعد طه امين	عضو	10



من اهم المناقشات التي تم طرحها :

- 1- رفع الهيكل التنظيمي المعدل بموجب دليل الحوكمة المحدث الى مجلس الإدارة لفرض المصادقة عليه
- 2- تايقت اللجنة التقارير المقدمة من قبل اقسام وفروع المصرف حيث كانت متوافقة مع السياسات والإجراءات المصادق عليها.
- 3- تايقت اللجنة خطة التدقيق الميني على المخاطر لعام/ 2023 وقد شملت اغلب اقسام وفروع المصرف باستخدام أدوات مختلفة وان نسب تنفيذ الخطة حسب اعمال التدقيق خلال السنة (90%)
- 4- قامت اللجنة بعقد عدة إجتماعات مع السادة مراقبي حسابات المصرف الخارجيين والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الامتثال ومسؤول مكافحة غسيل الأموال للنظر في مدى التزام المصرف بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وإلتزام المصرف بالتعليمات والضوابط الخاصة بمكافحة غسيل الأموال.
- 5- فحص البيانات المالية التي نظمت وفقاً للمعايير الدولية والإسلامية وكانت متفقة مع ما تظهرة من إيضاحات لكافة المؤشرات المالية كما في 2023/12/31
- 6- التأكد من ان البيانات المالية والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم وتايقت اللجنة التقارير المالية وملاحظة اهم المؤشرات التحليلية لبيانات المالية من خلال كفاية رأس المال ونسب السيولة القانونية ونسبة LCR & NSFR حيث دلت هذه المؤشرات على صلبة الموقف المالي للمصرف
- 7- متابعة اللجنة من خلال إجتماعاتها لتعليمات والتوجيهات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ومناقشة وإيجاد الحلول المناسبة ووضع التوصيات لفرض تنفيذ وتطبيق التعليمات الواردة فيها.
- 8- الاطلاع ومناقشة ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة ومتابعة تصويت الملاحظات التدقيق الشرعي الداخلي .
- 9- تايقت اللجنة التقارير الشهرية والفصلية المقدمة من قبل الاقسام وفروع المصرف حيث كانت متوافقة مع السياسات والإجراءات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة .
- 10- تم اجراء تحديث على ميثاق التدقيق الشرعي الداخلي المعد من قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي المتضمن مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي وتم مصادقته باجتماع مجلس الإدارة بجلسته المرقمه (2023/90)
- 11- تم اجراء تحديث وتعديل في دليل سياسات واجراءات قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتمت مصادقتها في اجتمع مجلس الإدارة بجلسته المرقمه (2023/94)

➤ وقد خرجت اللجنة بتوصيات ممكن تلخيصها بالاتي :

- 1 - إستثمار السيولة الفائضة في العمليات المصرفية.
- 2- التدريب على المعايير المحاسبية (الإسلامية) معيار رقم 8 الإجارة ومعيار رقم 16 المعاملات بالعملة الأجنبية ، والمعيار المحاسبي (الدولي) معيار رقم 28 الإستثمار في حقوق الملكية. ومعيار الشرعي 26 التامين التبادلي والمعيار الشرعي 57 رهن المخشلات الذهبية.
- 3- الإلتزام بنود خطة التعافي من الكوارث والأزمات
- 4- استحداث منتجات مصرفية إسلامية جديدة.
- 5- المصادقة على خطة التدريب السنوية لسنة / 2024
- 6- جذب ودائم استثمارية من خلال الدعاية والإعلان.
- 7- ضرورة الإستثمار بالتمويلات الإسلامية وجذب ودائم استثمارية .
- 8- ضرورة الإستمرار بالإلتزام بالمناهج التدريبية وتوقيتها لتطوير الكفاءات التدريبية للموظفين .

لجنة التدقيق

رئيس لجنة المراجعة  
علي عبدالقادر احمد

عضو لجنة المراجعة  
جعفر عبدالهادي جعفر

عضو لجنة المراجعة  
رعد طه امين

مقرر اللجنة  
احمد علي ناصر