



رأس المال الاسمي والمدفوع مئتان وخمسون مليار دينارعراقي  
CAPITAL I.D 250.000.000.000

ref :

date :...../...../ 20



العدد : ٢٩٩٧  
التاريخ : ٢٠٢٣/١٢/٣١

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

تحية طيبة :

نرفق طيا الحسابات الختامية مع الكشوفات التابعة لها وتقرير مجلس  
الادارة وتقرير مراقب الحسابات حول نشاط المصرف للسنة المالية  
المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ المصدقه .

مع التقدير . . .

كاظم خلف ظاهر الشمري  
المدير المفوض

مسرى مدحت عبد الكريم  
المدير المالي



نسخه منه الى :

- ❖ مكتب السيد المدير المفوض / مع التقدير
- ❖ قسم الادارة المالية والحسابات / مع التقدير
- ❖ قسم الادارة وشؤون العاملين / مع التقدير



مصرف العطاء الاسلامي  
للاستثمار والتمويل ش . م . خ



Al-Atta Islamic Bank  
For Investment & Finance P. S. C

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2023

## الى / السادة مساهمي مصرف العطاء الاسلامي – المحترمين

### تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية لمصرف العطاء الاسلامي للسنة

#### المالية المنتهية في 2023/12/31

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة الخاصة بمصرف العطاء الاسلامي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31/ كانون الاول 2023 وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتقرير الادارة السنوي المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة الاخرى.

#### مسؤولية ادارة المصرف:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، اضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتحريف او التلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

#### مسؤولية مراقبي الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة الينا استنادا الى تدقيقنا لقد قمنا بالتدقيق وفقا لمعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية وادلة التدقيق التي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على ( اساس اختياري ) للحصول على تأكيد معقول بان البيانات المالية خالية من الاخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة اثبات مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية وكذلك تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة اضافة الى تقييم العرض العام للبيانات المالية ، وعليه تتمثل مسؤولية مراقب الحسابات بان اجراءات التدقيق تمت بموجب معايير التدقيق الدولية بهدف الحصول على تأكيد مقبول بان البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية والتحريفات واصدار التقرير الذي يعطي الايضاحات والملاحظات وبيان الراي المهني المحايد وان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الراي .

## أساس الرأي

استندت عملية التدقيق ومراقبة الحسابات الى المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية ومعايير التدقيق الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي , وبعد اجراء الاستقصاء وتقويم نظام الرقابة الداخلية والتأكد من سلامة إجراءات الرقابة الإدارية والمحاسبية مع التزامنا بقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمحافظة على الاستقلالية والحيادية، والتأكد بان ادلة الاثبات التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر الأساس الملائم لأبداء الرأي , وندرج ادناه اهم الايضاحات والملاحظات :-

### اولاً: تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية :

اعدت القوائم المالية للمصرف للسنة المالية موضوع التقرير وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية (AAOIFI)، واستناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص حيث تم اعداد منهجية تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي IFRS رقم (9) الادوات المالية لغرض احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات الإسلامية استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الصادرة بالكتاب رقم 466/6/9 في 26 / 12 / 2018 وكان كما يأتي :-

( كشف رقم 1 )

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ للسنة الحالية 2023	المبلغ للسنة السابقة 2022
2252	مخصص تقلبات اسعار الصرف	(5,318,286,365)	2,370,859,688
2254	مخصص مخاطر الائتمان	105,000,000,000	95,000,000,000
	مخصص مخاطر التشغيل	96,092,684	0
	المجموع	99,777,806,319	97,370,859,688

من الكشف اعلاه يلاحظ بان :

- انخفاض رصيد مخصص تقلبات اسعار الصرف حيث اصبح بمبلغ (5,318,286,365 دينار ) خمس مليارات وثلاثمائة وثمانية عشر مليون ومائتان وستة وثمانون ألف وثلاثمائة وخمسة وستون دينار في حين كان بالسنة السابقة مبلغ ( 2,370,859,688 دينار ) مليارين وثلاثمائة وسبعون مليون وثمانمائة وتسعة وخمسون ألف وستمائة وثمانية وثمانون دينار وذلك لتحسن سعر صرف الدينار مقابل الدولار لهذه السنة .
- تم زيادة مبلغ مخصص مخاطر الائتمان بمبلغ (10,000,000,000 دينار ) عشرة مليار دينار حيث بلغت مبلغ ( 105,000,000,000 ) دينار .

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2022/1/24

- اضيف مبلغ ( 96,092,684 دينار ) ستة وتسعون مليون واثنان وتسعون ألف وستمئة وأربعة وثمانون دينار عن مخصص مخاطر التشغيل .

### تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :-

1. بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشادا بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي رقم 289/3/9 في 2018/8/1.

2. معيار المحاسبة الدولي IAS36 (الانخفاض في قيمة الاصول ) لم يتم تطبيق المعيار المذكور واستمرت ادارة المصرف في تسجيل (ممتلكات ،مباني ،ومعدات)بالكلفة التاريخية للمصرف بدلا من اعتماد القيمة العادلة في القياس والعرض.

3. تم اعداد منهجية تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي IFRS رقم (9) الادوات المالية لغرض احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات الاسلامية استرشادا بتوجيهات البنك المركزي الصادر بالكتاب رقم 466/6/9 في 2018/12/26 .

### ثانياً: نتيجة النشاط

1. بلغ صافي مجموع مبلغ الإيرادات ( 26634825 ) الف دينار ستة وعشرون مليار وستمئة وأربعة وثلاثون مليون وثمانمائة وخمسة وعشرون الف دينار.
2. بلغت إيرادات عمولات خطابات الضمان بمبلغ ( 25374077 الف دينار ) خمسة وعشرون مليار وثلاثمائة وأربعة وسبعون مليون وسبعة وسبعون الف دينار حيث سبق ان اصدر المصرف خطابات ضمان الى الشركة زد ار كولكشن اون ستور ( ZR collection ) بمبلغ خمسة وعشرون مليون دولار وخطابات ضمان اخرى بما يعادل مبلغ خمسمائة وتسعة وثلاثون مليار دينار , انتهت مدتها ولم يتم تمديدتها لصالح المستفيد ولم يتم تسجيل مبلغ العمولات المتحققة منها كإيرادات وبما ان لدى الشركة المذكورة ودائع في المصرف فقد تم احتساب ايراد عمولات خطاب الضمان وعكسها من حساب الودائع .
3. بلغ صافي مجموع المصروفات مبلغ ( 19253597 ) ألف دينار تسعة عشر مليار ومئتان وثلاثة وخمسون مليون وخمسمائة وسبعة وتسعون الف دينار
4. كانت نتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول /2023 تحقيق صافي (ربح) قبل الضريبة وكما مبين في ادناه: -

- (الفائض) قبل الضريبة بمبلغ ( 8,467,941 ) ألف دينار (ثمانية مليارات واربعمائة وسبعة وستون مليون وتسعمائة وواحد واربعون ألف دينار) في حين كان الفائض بالسنة السابقة

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2022/1/24

بمبلغ (1,961,014) ألف دينار (مليار وتسعمائة وواحد وستون مليون وأربعة عشر ألف دينار) أي ارتفاع الفائض بمبلغ (6,506,927) ألف دينار (سنة مليار وخمسمائة وستة مليون وتسعمائة وسبعة وعشرون الف دينار ) واهم أسباب ارتفاع الفائض هو ارتفاع إيرادات عمولات الائتمان التعهدي.

### ثالثا : النقود

- بلغ اجمالي رصيد النقد مبلغ (113,544,783 الف دينار ) مائة وثلاثة عشر مليار وخمسمائة وأربعة وأربعون مليون وسبعمائة وثلاثة وثمانون الف دينار كما في 2023/12/31 في حين كان بالسنة السابقة 2022 مبلغ (17,324,259 الف دينار ) سبعة عشر مليار وثلاثمائة وأربعة وعشرون مليون ومائتان وتسعة وخمسون الف دينار أي بارتفاع بمبلغ ( 96,220,524 الف دينار ) ستة وتسعون مليار ومائتان وعشرون مليون وخمسمائة واربعه وعشرون الف دينار ويعود سبب الارتفاع في حساب النقود الى الاتي :-
  - 1- ارتفاع رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بمبلغ ( 97,570,258 الف دينار ) سبع وتسعون مليار وخمسمائة وسبعون مليون واثنان وثمانية وخمسون الف دينار .
  - 2- انخفاض رصيد النقد في خزانة المصرف بمبلغ ( 930,447 الف دينار ) حيث ان الرصيد لهذه السنة ( 465,419 الف دينار ) في حين كان بالسنة السابقة ( 1,395,866 الف دينار ) .
  - 3- بلغ رصيد النقود لدى البنك المركزي بمبلغ ( 12,688,240 الف دينار ) للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 بينما كان في السنة السابقة ( 13,052,561 الف دينار ) اي بانخفاض ( 364,321,277 الف دينار ) .
  - 4- اعتمد سعر الصرف بمبلغ 1310 دينار / دولار .
  - 5- **النقد لدى المصارف الخارجية :-** بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بمبلغ (97,811,081) الف دينار في حين كان بالسنة السابقة بمبلغ (240823) الف دينار وتعود هذه الزيادة الى حساب النقد بالطريق حيث يتم تسجيل مبلغ (97,595,000 الف دينار ) سبعة وتسعون مليار وخمسمائة وخمسة وتسعون مليون دينار في حساب نقد بالطريق بناء على مطالبة مصرف فرنسيسبنك بإعادة المبلغ المدفوع خلال عامي 2016 و2017 لتعزيز الرصيد لغرض تنفيذ الحوالات والاعتمادات المستندية ولم يقم المصرف المذكور بتنفيذها وهذا ما اكد عليه تقرير البنك المركزي الصادر بموجب الكتاب المرقم 638/73/9 في 2019/3/29 المعنون الى الوصي على مصرف البلاد الاسلامي لتعويض الخطأ وعليه اقام مصرف العطاء الاسلامي دعوى المرقمة 152/تجارية/2021 لدى محكمه استئناف بغداد الرصافة الاتحادية ضد مصرف فرنسيسبنك مطالبا بأعاده المبلغ ولم تحسم الدعوى لغاية تاريخ اعداد التقرير.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2022/1/24

- 6- بلغت نسبة الارصدة بالعملية الاجنبية الى راس المال والاحتياطيات ( 3% ) كما في 2023/12/31 .
- 7- بلغت نسبة السيولة ( 19.6 % ) وتعتبر نسبة ضئيلة لاتمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين
- 8- فيما يأتي كشف يوضح ارصدة حساب النقود كما في 2023/12/31 :-

اسم الحساب	2023 الف دينار	2022 الف دينار	مبلغ التغير الف دينار
النقد بالصندوق	465,181	1,395,766	(930,585)
السلف	238	100	138
النقد لدى المصارف المحلية	6,351,513	6,736,098	(384,585)
ودائع لدى البنك المركزي	8,916,770	8,951,472	(34,702)
نقد لدى المصارف الخارجية	97,811,081	240,823	97,570,258
<b>المجموع</b>	<b>113,544,783</b>	<b>17,324,259</b>	<b>96,220,524</b>

من الجدول اعلاه نوضح بأن ارتفاع رصيد النقود بسبب مطالبة مصرف فرنسبنك بأعادة المبلغ المستلم من قبلهم لاجراء الحوالات وفتح اعتمادات مستندية لم تنفذ من قبل المصرف المذكور , واعتبر المبلغ نقد بالطريق.

#### رابعاً : نسبة السيولة

نسبة السيولة :- بلغت نسبة السيولة لهذه السنة مقارنة بالنسب القياسية كما يأتي :

التفاصيل	السنة الحالية 2023	السنة السابقة 2022	النسبة القياسية	الفرق
نسبة تغطية السيولة LCR	% 100	%20	%100	80
صافي التمويل المستقر NSFR	%101	%77	%100	24
نسبة احتساب بالسيولة القانونية	% 19.6	%5.6	%30	14

❖ من الكشف اعلاه يلاحظ ارتفاع مؤشر السيولة للسنة موضوع التقرير عن السنة السابقة حيث وصلت الى معدلات ضمن حدود النسب القياسية وارتفعت عن نسبة تغطية السيولة الى 100% اي الارتفاع بنسبة 80% عن السنة السابقة . وكذلك ارتفعت نسبة التمويل المستقر الى 101% في حين كانت 77% بالعام السابق وارتفعت نسبة السيولة القانونية الى 19.6% الا انها ما تزال اقل من النسبة القياسية . ونوصي ان تصل الى 30% لتحقيق الاستقرار بالسيولة .

#### خامساً : نسبة كفاية راس المال

- تحدد هذه النسبة العلاقة بين راس مال المصرف والمخاطر المحيطة بموجوداته ويتم التعبير عنها كنسبة مئوية من الاصول المرجحة للمخاطر فهذه النسبة أداة لقياس ملائمة المصرف وقدرته على تسديد التزاماته ومواجهة أي خسائر قد تحدث مستقبلاً ويتم قياسها بنسبة راس المال الى الموجودات المرجحة بالمخاطر والالتزامات الجارية وفيما يأتي نسبة كفاية راس المال كما في 2023/12/31 :-

النسبة بالسنة السابقة	الحد الأدنى والحد المقبول حسب تعليمات البنك المركزي العراقي	النسبة الفعلية	البيان
%77	% 15-12	%76	نسبة كفاية راس المال

تعتبر نسبة كفاية راس المال %74 تتجاوز النسب التي حددها البنك المركزي العراقي بما لا يقل عن %12 وبهذا يمكن للمصرف ان يحقق سلامة أموال المودعين ومواجهة المخاطر مستقبلاً .

#### سادساً : الاستثمارات

- رصيد اجمالي الاستثمارات كموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة كما في 2023/12/31 مبلغ (38,435,552 الف دينار) ثمانية وثلاثون مليار واربعمائة وخمسة وثلاثون مليون وخمسمائة واثنان وخمسون الف دينار, بينما كان بالسنة السابقة بمبلغ (46,719,233 الف دينار) ستة واربعون مليار وسبعمائة وتسعة عشر مليون ومئتان وثلاثة وثلاثون الف دينار, ويوضح الكشف ادناه تفاصيل حساب الاستثمارات لهذه السنة مقارنة بالسنة السابقة :-

#### كشف الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة

اسم الحساب	الكلفة بالدينار 2023 الف دينار	الكلفة بالدينار 2022 الف دينار	الفرق الف دينار
استثمارات طويلة الأجل عالم خارجي			
فرع بيروت	9,788,163	15,288,944	(5,500,781)
موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	28,647,389	31,430,289	(2,782,900)
المجموع	38,435,552	46,719,233	(8,283,681)



**من الكشف أعلاه يلاحظ الآتي :-**

1- الاستثمارات الخارجية - فرع بيروت :- تم تسجيل فرع مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) في لبنان باسمه السابق (مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل) كفرع للمصرف وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم (12689) ونظرا لأدراج المصرف على لائحة (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرع المصرف في بيروت بموجب الكتاب المرقم 15595/3/9 في 2018/7/15 وكذلك قرار مصرف لبنان بشطب اسم مصرف البلاد الإسلامي الاسم السابق لمصرف العطاء الإسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم 13078 في 2019/7/3 وتم تعيين مصفى للفرع بموجب الامر الإداري رقم 3764/6/9 في 2019/9/9 للقيام بأعمال تصفية الفرع , وقد بلغ رصيد الاستثمارات الخارجية فرع بيروت كما في 2023/12/31 مبلغ (9,788,162 الف دينار) بعد ان كان في السنة السابقة (15,288,944 الف دينار) أي انخفاض بمقدار ( 5,500,782 الف دينار) وذلك لأجراء التسويات القيدية بموجب اعمال التصفية.

2- اجراءات تصفية فرع بيروت مستمرة وفي مرحلة الحصول على براءة الذمة من دائرة الضمان الاجتماعي وزارة المالية (مديرية الوزارة - وضريبة الدخل ) لتوقف المصرف عن العمل من تاريخ 2019/7/3.

3- انخفاض إجمالي مبلغ الاستثمارات لهذه السنة عن السنة السابقة بمبلغ (8,283,681 الف دينار) وذلك لانخفاض مبلغ احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع حيث اصبح بمبلغ (20,393,633 الف دينار) بينما كان بالسنة السابقة (23,176,533 الف دينار) أي بانخفاض مقداره (2,782,900 الف دينار) , وانخفضت الاستثمارات طويلة الاجل (فرع بيروت) بمبلغ (5,500,782 الف دينار).

4- استنادا الى كتاب البنك العراقي رقم 11094/3/9 في 2015/7/15 لا يتم توحيد حسابات فرع بيروت مع حسابات المصرف وانما يثبت قيد الأرباح والخسائر للفرع في نهاية كل سنة مالية.

5- استثمارات المصرف لأسهم الشركات والمصارف الاخرى والمؤسسات المالية نسبتها الى راس المال والاحتياطيات السليمة بنسبة ( 7% ) , وهذه النسبة ضمن الحدود المسموح بها ولا تتجاوز 20 % استنادا الى قانون المصارف رقم 92 لسنة 2004 .

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2022/1/24

وفيما يأتي كشف يوضح استثمارات المصرف بالأسهم :-

ت	اسم الشركة	رأس مال الشركة الف دينار	القيمة العادلة 2023/12/31 الف دينار	سعر السهم	نسبة المساهمة
1	المعمورة للاستثمارات العقارية / م خاصه	22,780,000	25,695,540	8.50	1.2
2	صناعة الكارتون	7,590,000	2,080,000	1.04	0.0008
3	التمور / م خاصة	17,250,000	119,858,613	1.58	0.03
4	بغداد للمشروبات الغازية / م خاصة	177,333,333	322,040,000	3.88	0.033
5	الحمراء للتأمين	25,000,000	565,344,320	0.95	0.23
6	الالكترونية / م مختلطة	18,000,000	553,800,000	0.78	0.284
7	الصناعات الخفيفة / م مختلطة	16,800,000	360,500,000	0.7	0.206
8	بغداد لمواد التغليف / م خاصة	1,080,000	282,537,580	5	0.02
9	العراقية للنقل البري / م خاصة	14,000,000	2,905,764	1.86	0.0006
10	الصناعات الكيماوية والبلاستيكية / م مختلطة	15,187,500	624,106	1.75	0.0001
11	شركة رحاب كربلاء للاستثمار والمقاولات العامة المساهمة الخاصة	7,500,000	654,739,153	1.1	0.23
12	خيمة الايام للاستثمار المالي	1,000,000	87,420,000	0.62	0.05
			<b>28,647,380</b>		
					<b>المجموع</b>

#### سابعاً : التمويلات الإسلامية

فيما يأتي كشف بالتمويلات الإسلامية للسنة 2023 مقارنة مع السنة السابقة 2022 :-

البيان	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار	الفرق
مشاريع متوسطة قصيرة الاجل	1,118,063	247,143	870,920
مرايحات قصيرة الاجل	23,901,523	26,572,865	(2,671,342)
مرايحات تجارية افراد	7,493,919	8,496,822	(1,002,903)
المجموع	32,513,506	35,316,831	(2,803,325)

من الكشف اعلاه نلاحظ الاتي :-

- 1- بلغت التمويلات الاسلامية / المرابحات في 2023/12/31 مبلغ ( 32,513,506 الف دينار ) بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ ( 2,803,325 الف دينار ) حيث كان في السنة السابقة مبلغ ( 35,316,831 الف دينار ) .
- 2- بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى الودائع 30 % وتعد ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة 75 % .

#### ثامناً: الائتمان النقدي لأكبر (20) زبون

تم تدقيق الائتمان النقدي الممنوح الى اكبر (20) زبون لدى المصرف حيث ان المبلغ الممنوح (10044491) دولار والمبلغ المتبقي (11487741) الف دينار, علماً بأن جميع المبالغ الممنوحة متأخرة التسديد ولعدة سنوات بعضها يعود الى عام 2014 والمتابعة مستمرة من قبل المصرف والقسم القانوني بأقامة الدعاوى القضائية.

#### تاسعاً: الائتمان التعهدي

1. فيما يأتي كشف بمبالغ خطابات الضمان واغراضها :-

الفرق	السنة السابقة 2022 الف دينار	السنة الحالية 2023 الف دينار	خطابات الضمان لغرض
(694,187)	837,757	143,570	الدخول في المناقصات
(2,840,597)	40,057,903	37,217,306	ضمان حسن التنفيذ
(2,587,422)	20,734,957	18,147,535	الاغراض الاخرى
<b>(6,122,206)</b>	<b>61,630,617</b>	<b>55,508,411</b>	<b>المجموع</b>
1,310,805	16,766,788	18,077,593	التأمينات
(7,433,010)	44,863,828	37,430,818	صافي الالتزامات بعهددة المصرف
<b>% 6</b>	<b>% 27</b>	<b>% 32</b>	<b>نسبة تغطية التأمينات</b>

من الكشف اعلاه نلاحظ الاتي :-

- 1- بلغت تأمينات خطابات الضمان مبلغ ( 18,077,593 الف دينار ) ومجموع الائتمان التعهدي مبلغ ( 55,508,411 الف دينار ) وبلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى الائتمان التعهدي 33 % .
- 2- نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال و احتياطات السليمة ( 14 % ) وهذه النسبة ضمن الحدود المقبولة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي .
- 3- يلاحظ انخفاض في خطابات الضمان لهذه السنة عن السنة السابقة بمبلغ ( 6,122,206 الف دينار ) اي بنسبة ( 6 % ) وذلك لأطلاق جزء منها لانتهاء الحاجة اليها.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2022/1/24

4- تم تدقيق الائتمان التعهدي الممنوح لأكبر (20) زبون الذي صدرت لهم خطابات ضمان بلغ مجموعها (32,171,520) الف دينار , بضمانات مختلفة (رهن عقار - صك - كمبيالة - كفالة شخصية) , وتقوم إدارة المصرف بالمتابعة المستمرة.

#### عاشراً: الموجودات

1. فيما يأتي كشف يوضح مبلغ الموجودات والأهمية النسبية كما في 2023/12/31 والفرق عن السنة السابقة :-

ت	اسم الحساب	السنة الحالية مليون دينار	الأهمية النسبية %	السنة السابقة مليون دينار	الأهمية النسبية %	مقدار التغير الف دينار
1	الموجودات النقدية	113,545	18	17,324	3	96,221
2	الاستثمارات المالية	38,435	6	46,719	8	(8,284)
3	صافي التمويل الإسلامي	32,514	5	35,317	6	(2,804)
4	الموجودات الثابتة	265,570	41	278,290	49	(12,720)
5	الموجودات الأخرى	190,405	30	190,840	34	(75)
6	المشروعات تحت التنفيذ	1,052	-	1,052	-	0
	المجموع	641,521	100%	569,542	100%	71,979

من الجدول اعلاه يلاحظ ان الموجودات النقدية تشكل نسبة 18% من مجموع الموجودات بالرغم من اهميتها في حين الموجودات الثابتة تشكل نسبة 41% والمدينون 30% , وبهذا يكون الموجودات النقدية الاضعف في تركيب الموجودات ضمن قائمة المركز المالي.

الموجودات الثابتة :-

1. بلغت القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في 2023/12/31 مبلغ (265,569,634 الف دينار) في حين كان بالسنة السابقة بمبلغ (278,289,847 الف دينار) وفيما يأتي إيضاح عن التغيرات الحاصلة :-

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2022/1/24

بلغ مجموع الإضافات على الموجودات الثابتة ما قيمته (156,126,000 دينار) كانت كما يأتي :-

1. الإضافات لهذه السنة الى العدد والقوالب مبلغ (125,000 دينار).
2. الإضافات لهذه السنة الى الأثاث مبلغ (156,001,000 دينار).

بلغ مجموع الاستبعادات لهذه السنة مبلغ (15,899,163,605 دينار) كانت كما يأتي :

1. استبعد من حساب الأراضي مبلغ (5,261,660,700 دينار) .
  2. استبعد من حساب المباني مبلغ (10,156,343,259 دينار) .
  3. استبعد من النفقات الايرادية المؤجلة مبلغ (481,159,646 دينار)
2. حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بالكتاب المرقم ( 31318 ) في 2023/11/9 على بيع العقار المرقم 2787/1 رقم المقاطعة م 4 وزيرية والذي كان مشغول من قبل فرع الصدر لتسديد الالتزامات المترتبة على المصرف .

#### احد عشر:المخصصات

وتعتبر الاموال التي تحجز لغرض تعويض نفقات او خسائر مؤكدة او محتملة الحدوث وكذلك لمقابلة النقص في قيمة الاصول , وفي ما يأتي كشف حساب التخصيصات :-

الاهمية النسبية	المبلغ الف دينار	التخصيصات
9%	10,491,425	مخصص اندثار الموجودات الثابتة المتراكم
(4%)	(5,318,286)	مخصص تقلبات اسعار الصرف
94%	105,000,000	مخصص مخاطر الائتمان
0	96,092	مخصص مخاطر التشغيل
1%	1,520,000	مخصص الضرائب
%100	117,107,517	المجموع

من الكشف أعلاه نلاحظ الاتي :-

- 1- مخصص اندثار الموجودات الثابتة المتراكم موضح بالكشف رقم (6- أ) .
- 2- أن الانخفاض في مخصص تقلبات اسعار الصرف بمبلغ ( 5,318,286 الف دينار ) خمسة مليارات وثلاثمائة وثمانية عشر مليون ومائتان وستة وثمانون الف دينار , نتيجة تحسن سعر الصرف وتغيره من 1450 دينار / دولار في السنة الماضية الى 1310 دينار / دولار للسنة الحالية .
- 3- تم اخذ مخصص مخاطر الائتمان بمبلغ ( 10,000,000 الف دينار ) عشرة مليار دينار وبلغ مخصص مخاطر الائتمان للسنة الماليه موضوع التقرير مبلغ ( 105,000,000 الف دينار ) مليار وخمسة مليون دينار بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم ( IFRS 9 ) الادوات المالية والذي يؤكد على اخذ مخصص مخاطر خسائر الائتمان المتوقعة ويشكل اعلى نسبة بلغت (94%) من مجموع المخصص .
- 4- مخصص مخاطر التشغيل لأول سنة تم احتسابه بمبلغ ( 96,092 الف دينار ) ستة وتسعون مليون واثنان وتسعون الف دينار .

**اثنا عشر : الديون المتأخرة التسديد**

يلاحظ تأخر المدينين بالتسديد حيث بلغ رصيد الحساب 113205491 الف دينار (مائة وثلاثة عشر مليار و متتان و خمسة مليون و اربعمائة و واحد و تسعون الف دينار) بعد تنزيل المخصص وفيما يأتي اهم الملاحظات للسنة موضوع التقرير :-

**1. مدينو الديون متأخرة التسديد ح / 1691**

تبلغ الديون المتأخرة التسديد عن الائتمان الممنوح الى الزبائن مبلغ ( 18,376,674 الف دينار ) ثمانية عشر مليار وثلاثمائة وستة وسبعون مليون وستمائة واربع و سبعون الف دينار . ويعود تاريخ منحها للسنوات من 2007 لغاية 2012 مع اخذ ضمانات عقارية وكمبيالات وكفالة شخصية .

**2. حسابات مدينة غير مسددة ح / 39 – 1691**

بلغت الحسابات الجارية المكشوفة غير المسددة مبلغ ( 20,466,523 الف دينار ) عشرون مليار واربعمائة وستة وستون مليار وخمسمائة وثلاثة وعشرون الف دينار , معظمها سحب مكشوف لشركات متأخرة التسديد .

3. الحسابات المدينة للشركات والافراد عن بيع الدولار د / 1692  
بلغ مجموع حساب المدينون للشركات والافراد عن بيع العملة الاجنبية المتأخرة التسديد مبلغ ( 40,094,081 الف دينار ) اربعون مليار واربعة وتسعون مليون وواحد وثمانون الف دينار , تم منحها للفترة من 2010 لغاية 2014 وبموجب ضمانات وصكوك وكمبيالات واصدار اسهم .
4. مدينون خطابات الضمان المدفوعة د / 1693  
بلغ مجموع خطابات الضمان المدفوعة والمطالب بها زبائن المصرف مبلغ ( 21,632,939 الف دينار ) مع وجود ضمانات بموجب صكوك وكمبيالات .
5. مستندات شحن غير مسددة د / 1694  
ما تزال مستندات الشحن غير مسددة عن اعتمادات ممنوحة من شركة المستقبل السعيد غير مسددة بمبلغ ( 11,985,924 الف دينار ) احد عشر مليار وتسعمائة وخمسة وثمانون مليون وتسعمائة واربعة وعشرون الف دينار بضمان صك محرر لحساب المصرف .
6. خطابات الضمان غير المسددة من قبل المصرف د / 1695  
توجد خطابات ضمان لصالح وزارة الشباب والرياضة صادرة من قبل شركة البادية بمبلغ ( 649,350 الف دينار ) ستمائة وتسعة واربعون مليون وثلاثمائة وخمسون دينار , صادرة سنة 2013 وتم كسب الدعوة من قبل المصرف .

### ثلاثة عشر : ادارة مخاطر التركيز

قياس التركيز في مصادر الأموال :

يقوم المصرف بقياس التركيز في مصادر الاموال لديه بصفه دورية لتجنب المخاطر التي يمكن ان تنشأ من خلال تركيز مصادر الاموال في مجموعة محدودة من المودعين ويتم وضع حدود لنسب التمويل.  
تنشأ مخاطر التركيز نتيجة قيام المصرف بتوجيه موارده وتوظيفها لدى عدد محدود من الزبائن او الانشطة او اعتماده على مصادر محدودة للحصول على التمويل او الخدمات الاخرى اللازمة عند مزاوله نشاطه الامر الذي من المحتمل ان ينتج عنه خسائر تهدد استمرارية عمل المصرف والقيام بأنشطته او اجراء تغيير في هيكل المخاطر .

فيما يأتي كشف يوضح مبالغ التركيزات الائتمانية ونسبة كل منها الى المجموع:

1. تركيز التمويل حسب القطاعات

القطاع	المبلغ الف دينار	النسبة الفعلية	حدود المخاطر المقبولة	الفرق
التجاري	7,637,108	%23	%50	%27
الصناعي	1,205	-	%25	%25
الخدمي	23,901,524	%73	%10	%63
البناء والاعمار	973,670	3	3	-
<b>المجموع</b>	<b>32,513,507</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

من الجدول اعلاه يلاحظ ان التركيز في النشاط التجاري بنسبة 23% وهذا اقل من النسبة القياسية للمخاطر المقبولة والتي تعتبر 50% اما في القطاع الصناعي فان نسبة صفر لعدم وجود تحولات صناعية وقد تجاوز القطاع الخدمي الحدود المقبولة (10%) حيث بلغت النسبة (73%) وهذا مؤشر لتجاوز الحدود المقبولة.

نوصي بتوزيع التمويل على القطاعات الاقتصادية بكفاءة وفاعلية.

2. تركيز التمويل حسب الموقع الجغرافي

المحافظة	المبلغ (الف دينار)	النسبة الفعلية	النسبة القياسية	الانحراف
بغداد	26,898,209	%83	%25	(%58)
البصرة	72,426	-	%15	%15
اربيل	3,004,600	%9	%10	%1
النجف	2,538,272	%8	%15	%7
<b>المجموع</b>	<b>32,513,507</b>	<b>%100</b>	<b>%100</b>	<b>(%35)</b>

يلاحظ ان محافظة بغداد نسبة 83% اعلى من الحدود المقبولة 25% وباقي فروع المصرف في المحافظات اقل من النسب المعيارية المقبولة.

3. نسبة تركيز الودائع

تركيز القطاعات	النسبة
الشركات	%47
الافراد	%53
<b>المجموع</b>	<b>%100</b>



يلاحظ ان تركز الودائع لدى المصرف في قطاعين هما الافراد بنسبة 53% والشركات بنسبة 47% من مجموع الودائع ولم يتعامل المصرف مع القطاع الحكومي.

#### 4. توزيع انواع الودائع

نوع التوزيع	اساسية	غير اساسية	المجموع
الودائع الجارية (شركات و افراد)	2523210	5212135	7735345
الودائع ذات الصيغة الجارية	-	-	-
ودائع ادخارية	17399559	25735973	43135532
ودائع استثمارية	-	1054000	1054000
المجموع	19922769	32002108	51924877

نوصي بالسعي لرفع المصرف من قانون العقوبات الدولية واسترجاع ثقة الزبائن والمودعين بجذب الودائع الثابتة و الاستثمارية من خلال طرح منتجات تشجيع الادخار والايدياع بالمصرف وتنشيط الحملات الترويجية فيما يرتبط بالودائع .

#### اربعة عشر : حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)

بلغ رصيد الحسابات الدائنة الأخرى (77,733,290 الف دينار) في حين كان بالسنة السابقة مبلغ (90,183,039 الف دينار) اي بانخفاض قدرة (12,449,749 الف دينار) , وفيما يأتي كشف يوضح الانخفاض في الارصدة بين السنتين :-

كشف حسابات دائنة اخرى يوضح مقارنة بين سنة 2023 والسنة السابقة والفرق بالمبلغ (الف دينار)

الحساب	2023	2022	الفرق
داننون نشاط الغير الجاري	8,243,889	8,752,340	(508,451)
تأمينات مستلمة عن تحويلات RTGS	66,118	73,600	(7,482)
تأمينات مستلمة / بطاقات انتمانية	70,603	71,978	(1,375)
تأمينات اخرى	19,277,497	19,598,902	(321,405)
ايرادات متحققة/ عمولات خطابات	3,891,750	28,627,350	(24,735,600)
ايرادات متحققة / عوائد متأخرة	7,574,431	7,913,281	(338,850)
ايرادات متحققة / عوائد بيروت	2,437,834	2,437,834	0
ايرادات متحققة غير مستلمة	35,961,501	22,610,467	13,351,034
ايرادات متحققة غير مستلمة/ القروض	34,654	35,702	(1,048)
مصاريف مستحقة	175,009	13,130	161,879
مصاريف مستحقة/ اجور تدقيق	0	48,450	(48,450)
المجموع	77,733,290	90,183,039	(12,449,748)

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2022/1/24

وبهذا فان الالتزامات على المصرف قد انخفضت للسنة موضوع التقرير عن السنة السابقة بمبلغ (12,449,748) الف دينار مما يعني تسديد الالتزامات والايفاء بالتعهدات .

#### خمسة عشر : القروض طويلة الاجل المستلمة

بلغ رصيد القروض طويلة الاجل المستلمة من البنك المركزي العراقي لغرض تمويل ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة للسنة موضوع التقرير مبلغ (1,065,517 الف دينار ) مقارنة بالسنة الماضية تم استلام ( 1,150,000 الف دينار) الف دينار الفرق بأنخفاض قدرة (84,483) الف دينار .

#### ستة عشر : حسابات المودعين

بلغ رصيد حسابات المودعين لهذه السنة مبلغ ( 51,924,877 ) الف دينار في حين كان بالسنة الماضية مبلغ ( 56,782,611 ) الف دينار اي بانخفاض قدره (4,857,734) الف دينار ويعود سبب هذا الانخفاض الى سحب المودعين ارصدهم من المصرف .

نوصي بكسب ثقة المودعين من خلال الاعلام والتثقيف على زيادة الادخار.

#### سبعة عشر : نسب ومؤشرات السيولة

جدول يوضح نسب السيولة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

المؤشرات	النسبة الفعلية	النسبة المعيارية	الفرق
نسبة السيولة القانونية LR	19,6	30	(10,4)
نسبة تغطية السيولة LCR	100	100	-
نسبة حساب التمويل المستقر NSFR	101	100	1
نسبة كفاية راس المال	76	12	62
نسبة اكبر من 20 موزع الى اجمالي الودائع	12	30	(18)
نسبة الموجودات الثابتة المحتفظ بها لاغراض المصرف الى راس المال والاحتياطيات السليمة	72	15	57
نسبة الارصدة النقدية الى اجمالي الموجودات	0,1	10	(9,9)

### من الجدول اعلاه يلاحظ ما يأتي :

- 1- ان نسبة السيولة القانونية (LCR) اقل من النسبة المقبولة ب (10,4%) وذلك بسبب انخفاض نسبة السيولة التي يعاني منها المصرف منذ عام 2018 بسبب العقوبات الدولية وتوقف الانشطة المصرفية المهمة وانخفاض الودائع .
- 2- يتم قياس قدره المصرف على تلبية التزامات قصيرة الاجل دون الاعتماد على المصادر الخارجية للتمويل من خلال نسبة تغطية السيولة LCR مما يتطلب الاحتفاظ بمستوى كما في الموجودات السائلة عالية الجودة يمكن تحويلها الى النقد بسهولة وكما موضح بان النسبة 100% مطابقة لمتطلبات الاستقرار المال .
- 3- ان النسبة المعيارية لصادفي التمويل المستقر NSFR تبلغ (101%) وذلك يكفي للإيفاء بالحدود الدنيا الكفيلة بان تكون للمصرف موارد ذاتية للإيفاء بنسبة 100% وفقا لمقررات بازل III وعليه فان النسبة الفعلية مطابقة وتفي بالغرض .
- 4- ان النسبة القياسية التي وضعها البنك المركزي العراقي لغرض كفاية راس المال 12% وتوضح هذه النسبة العلاقة بين راس المال الى المخاطر المحيطة بالموجودات واي عمليات اخرى كما انها نسبة لقياس ملائمة المصرف وقدرته على تسديد الالتزامات ومواجهة اي خسائر قد تحدث بالمستقبل وهذا ما يجعل النسبة الفعلية للسنة موضوع التقرير 74% ملائمة وكافية لتغطية المخاطر .
- 5- ان نسبة اكبر من 20 مودع في المصرف لا تتجاوز 12% من اجمالي الودائع وهذه النسبة المتحققة تعود الى مخاطر السمعة التي تعرض لها المصرف ويلاحظ ذلك من سحب الزبائن للودائع .
- 6- ان ارتفاع نسبة الموجودات الثابتة الى راس المال والاحتياطيات السليمة الى (72% ) في حين ان النسبة القياسية (30%) , علما ان هذا ليس في مصلحة المصرف ويجب ان تكون نسبة السيولة هي الأعلى عند المقارنة.
- 7- انخفضت نسبة الارصدة النقدية الى اجمالي الموجودات بنسبة 0,1 بسبب انخفاض السيولة التي يعاني منها المصرف بسبب العقوبات الدولية

**ثمانية عشر : فروع المصرف**

لدى المصرف حاليا الفروع القائمة الموضحة بالكشف اعلاه :

ت	اسم الفرع	العنوان	البنية
1	الفرع الرئيسي	بغداد/ عرصات الهندية - حي بابل	ايجار
2	فرع اربيل	اربيل / حي نوروز	ايجار
3	فرع النجف	النجف الاشرف / حي الامير	ملك المصرف
4	فرع البصرة	البصرة / شارع السعدي	ايجار

**ولدينا الملاحظات الآتية :**

أ- فرع البصرة مجمد حاليا لوجود دعاوى قضائية وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على غلقه بموجب الكتاب رقم 25309 في 2022/10/9 وتم ابلاغ كافة الموظفين بقرار الغلق والمبادرة بإجراءات الجرد والتدقيق للموجودات الثابتة والنقدية وكشف حسابات الزبائن والمرابحات وخطابات الضمان وكافة الاضابير الائتمانية والسجلات.

ب- تم تجميد فرع بابل ونقل ارصدة الحسابات الى فرع النجف الاشرف مع الاحتفاظ بالرقم الرمزي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم 15770 في 2023/5/25

ت- حصلت الموافقة على دمج فرع الناصرية والصدر مع الفرع الرئيسي وتوحيد الحسابات استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي بالرقم 31318 في 2023/11/9

ث- فرع بيروت متوقف عن العمل اعتبارا من 2019/7/3 وحاليا بالمرحلة الاولى من التصفية للحصول على براءة الذمة من المالية والضمان الاجتماعي وضريبة الدخل وتم تسجيل الطلب رقم 375913 من 2023/10/16 ليتم الشطب وفقا للأصول لدى السجل التجاري .

ج- حصلت الموافقة على دمج فرع كربلاء مع فرع النجف وتم الاعلان عن ذلك للزبائن لتوحيد الحسابات بموجب كتاب البنك المركزي رقم (31318) في 2023/11/9 , وحصلت الموافقة على بيع العقار المرقم 2781/1 رقم المقاطعة م/ع وزيرية , المشغول من قبل فرع الصدر لتسديد الالتزامات المترتبة على المصرف .

**تسعة عشر:- تنفيذ التعليمات البنك المركزي العراقي بزيادة راس مال المصارف :**

أ- استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد 39 في 2023/8/2 المتضمن زيادة راس مال المصارف الى ما لا يقل عن اربعمائة مليار دينار خلال مدة اقصاها 2024/12/31 ولكون مصرف العطاء الاسلامي من المصارف المحرومة من التعامل بالدولار تقرر بالتريث بزيادة راس مال المصرف استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 31238 في 2023/11/7

ب- استنادا الى متطلبات ادارة مخاطر التشغيل قام المصرف بوضع مخصص لمواجهة المخاطر التشغيلية بنسبة 5% من اجمالي الارباح المتحققة للسنة السابقة بمبلغ ( 96,092,684 ) دينار ومن خلال عدة مؤشرات اهمها بيئة العمل وما يتعلق بالمواطنين ومنتجات المصرف ومعاملته مع الزبائن .

**عشرون : الموجودات الاخرى**

1. بلغ اجمالي المحفظة الائتمانية بعد طرح المخصص مبلغ ( 190,404,968 ) الف دينار حيث ان مبلغ مخصص المخاطر الائتمانية ( 105,000,000 ) الف دينار اي ان نسبة المخاطر الى مبلغ المحفظة 35% ويتم العمل على تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9) IFRS الادوات المالية لمواجهة مخاطر الائتمان.

2. ارتفع مخصص مخاطر الائتمان من ( 95,000,000 ) الف دينار بالسنة السابقة الى ( 105,000,000 ) الف دينار لهذه السنة اي بإضافة مبلغ ( 10,000,000 ) الف دينار

**واحد وعشرون : مراقب الامتثال**

1. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على:-

- اهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- المؤشرات عن النسب السنوية المحتسبة مثل نسبة كفاية راس المال ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالإضافة الى النسب المالية الاخرى .
- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
- المتطلبات القانونية.

2. يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.

3. ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC ، حيث تم تحديث 85% من بيانات العملاء. (KYC)

#### اثان وعشرون : غسل الاموال وتمويل الارهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات تجرى تنفيذها وفقا لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقا للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وعند التدقيق وجدنا ما يلي:

1. ان المصرف سبق وان تعاقد مع شركة (Capital Bank Solution) لغرض نصب نظام AML والخاص بمكافحة غسل الاموال .
2. لم يتم ربط النظام الالكتروني بالنظام المحاسبي لعدم اتمام نصب النظام .
3. ان النظام الالكتروني لا يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة 25 سيناريو بسبب العقوبات للأسباب المذكورة اعلاه.
4. لا يمكن القسم من اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء لعدم وجود نظام للأسباب المذكورة اعلاه.
5. يتم تصنيف العملاء يدويا وفقا للمخاطر لعدم وجود نظام الالكتروني.

#### ثلاثة وعشرون : الحوكمة المؤسسية

1. اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية.
2. ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة.

3. ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

#### اربعة وعشرون: مساعي الادارة لرفع العقوبات المفروضة على المصرف

1. العقوبات المفروضة على المصرف

تم وضع مصرف العطاء الاسلامي ضمن العقوبات الدولية (OFAC) بتاريخ 2018/5/17 وما تزال العقوبات نافذة للسنة موضوع التقرير حين ان مكتب مراقبة الاصول الاجنبية (OFAC) office of foreign Assets Contr الذي يعد وكالة استخبارات مالية تنفذ قانون وزارة الخزانة الامريكية وتفرض عقوبات اقتصادية وتجارية، ادرج المصرف ضمن قائمة العقوبات وتوقفت اغلب نشاطات المصرف وقد سعت ادارة المصرف بالعمل على رفع العقوبات .

2. تم التعاقد مع شركة lcsf لتوفير نظام banks والانظمة الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وقانون الامتثال الضريبي الامريكية (Fatca) وتطبيق تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي .

#### خمسة وعشرون : الدعاوى

فيما يأتي كشف يوضح الدعاوى التي اقامها المصرف على المدعى عليهم والتي اقيمت على المصرف ومازالت لم تحسم لغاية التاريخ :-

التفاصيل	العدد	المبلغ دينار	المبلغ دولار
الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير	46	40021960270	59217465
الدعاوى المقامة من الغير ضد المصرف	9	1000000000	-

• اجراءات الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

1- صدر القرار لصالح المصرف عدد 22 دعوى

2- قيد المرافعة 13 دعوى

3- اجراء تسوية 1 دعوى

4- ضد المصرف 2 دعوى

• اجراءات الدعاوى المقامة من الغير ضد المصرف

1- قيد المرافعة عدد 5

2- صدور قرار لصالح المصرف عدد 1 دعوى

سنة وعشرون : التقارير الفصلية

يلتزم المصرف بأعداد التقارير الفصلية استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي وقد تم تدقيق هذه التقارير للتأكد من انها اعدت وفقاً للضوابط وبالمستوى الوافي من المعلومات المطلوبة وللأقسام الاتية :

تقارير قسم إدارة المخاطر

يقوم المصرف بتحديد الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر الاستثمارية وقامت هذه التقارير بتصنيف واختبارات الضغط وفقاً لسيناريوهات متعددة المستويات بتناول المخاطر الاتية:-

• مخاطر الائتمان

• مخاطر السوق

• مخاطر السيولة

• مخاطر التشغيل

• مخاطر عدم الالتزام

تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

1. ترفع التقارير الفصلية الى كل من الإدارة العليا بالمصرف والى المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي حيث يتم الإفصاح والتقييم عن مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية بالتدقيق الشرعي وصحة السياسات والعمليات الداخلية المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي،



رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2022/1/24

واجراءات تجنب الأخطاء والمخالفات وكل ما من شأنه ان يعرض المصرف الى المخاطر المختلفة .

2. قدم المصرف تقارير مراقبة الامتثال الفصلية متضمنة المعلومات التنظيمية والالتزام بالقوانين والتعليمات والتأكد من صحة السياسات والإجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات والالتزام بالتدقيق الشرعي ولنظام الضبط والرقابة الداخلية والإفصاح الكافي عن الالتزام بالتشريعات والقوانين والأنظمة والتعليمات.

3. تقارير قسم الرقابة الداخلية الشرعية

تم الاطلاع على التقارير المعدة من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للسنة موضوع التقرير حيث تم اعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي وبموجب خطة عمل سنوية مصادق عليها من مجلس الإدارة، ويعمل القسم على تفعيل إجراءات الحوكمة وتنفيذ المهام الموكلة الى الموظفين

نوصي بان تكون تقارير الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي شامل لتدقيق الأنظمة الالكترونية لغرض اعداد التقارير وفقا المبدأ الإفصاح والموضوعية .

4. تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

استنادا الى الفقرة ( 3 ز من المادة 2 ) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (306/4/1/9 في 2016/9/18 ) يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال الدورية ، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد ( 5228/2/9 في 2022/3/17 ) الفقرة ( 11 ) منه والتي يتطلب بموجبها من مراقب الحسابات ان يبين فيما اذا كان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل عمليات الارهاب حسب الضوابط الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب المرقمة بالعدد ( 1/2 / ت ح / اعمام رقم 2 في 2019/6/17 ) .

5. دائرة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق والمعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2022/1/24

تبين ان المصرف اتخذ اجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ووفقا لأحكام قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 .

#### 6. النظام الالكتروني الخاص الابلاغ AML system

يلتزم مجلس الادارة باعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تتلائم وطبيعة النشاط المصرفي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 .

7. وجود سياسات مقررّة من قبل ادارة المصرف في مجالات مكافحة غسل الاموال و تمويل الإرهاب واعداد التقارير الدورية واجراء التعديلات على السياسات أو النظم الداخلية واعتماد الأنظمة الحديثة وتنفيذ مخرجات الأنظمة الآلية ( WORLD ,SANCTION ) ( SCREENIBG AML SYSTEM ,CHECK ) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للزبائن وتصنيف الزبائن حسب درجة مخاطرتهم ، وان هذا النظام يوفر تقارير و تنبيهات عن كل عملية مصرفية تتم خلال يوم العمل كما يتم تحديث قوائم الاشخاص المحظورين بشكل دوري .

8. لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (KYC)

9. وجود اهتمام من قبل ادارة المصرف في تدريب وتطوير الموارد البشرية واكتسابهم الخبرات وتحسين الاداء من خلال اشتراك موظفي المصرف في برامج تدريبية وورش عمل.

10. تم اقتناء نظام الابلاغات الالكترونية حسب توجيهات مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي العراقي وتم رفع تقارير الى البنك المركزي العراقي.

11. تتضمن تلك التقارير بيانات وتم اتخاذ ما يلزم بصدها من قبل مدير قسم الإبلاغ :

ت	البيانات	العدد
1	عدد التحقيقات المفتوحة	-
2	تقارير الاشتباه المرسلّة الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	-
3	شكو الاحتيال	-
4	بلاغات مرسلّة الى شركة ويسترن يونين	-

### سبعة وعشرون : الحوكمة المؤسسية وتقرير مجلس الادارة وبطاقة الأداء:

1. تم عقد (7) اجتماعات لمجلس الادارة خلال السنة 2023 وهي ضمن الحد الادنى للعدد المحدد بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.
2. لأهمية الحوكمة المؤسسية باعتبارها أحد متطلبات الادارة الرشيدة في المؤسسات فان المصرف يؤمن باعتماد حوكمة مؤسسية يساعد في تحقيق الاهداف الاستراتيجية وإدارة عمليات المصرف.
3. لاحظنا ايلاء اهمية خاصة من قبل مجلس الادارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2020/2/3.
4. تشكلت لجنة الحوكمة المؤسسية ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والتي تتولى المراقبة والأشراف على أعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاما مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بالمبادئ والتعليمات (Corporate Governance) وتقوم بمتابعة الفروع والإدارات وتطويرها على ضوء المستجدات و ما يصدر من توجيهات و ادلة.
5. تم اعداد سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين والمدنيين وأصحاب المصالح المختلفة .
6. قامت إدارة المصرف بالإجابة على مؤشرات بطاقة الأداء المتوازن (التجريبية) للسنة السابقة وكذلك تمت الإجابة عن مؤشرات بطاقة الأداء للسنة الحالية 2023 من خلال الرابط الالكتروني المعد من قبل البنك المركزي.

### ثمانية وعشرون: مسؤوليات الادارة عن تطبيق الحوكمة :

مسؤولية الادارة عن ما يأتي :-

1. اعداد البيانات المالية بموجب النظام المحاسبي ومعايير المحاسبة والإبلاغ المالي والتقارير المالية والدولية .
2. نظام الرقابة الداخلية لضمان منع حصول الأخطاء والتحريف والتلاعب والغش .
3. تقويم كفاءة الأداء ومدى تحقيق الأهداف وقدرة المصرف على الاستمرارية.
4. تطبيق نظام الحوكمة والمسؤولية على الأشراف والمتابعة والإبلاغ المالي.

### تسعة و عشرون: المعلومات الاخرى

1. تم تحديد أجزور التدقيق لمراقبي الحسابات ووفقا لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
2. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الواردة في تقريرها السنوي، وإن رأينا في البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنه.

### ثلاثون:- الاحداث اللاحقة

1. استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد 95/2/9 في 2023/2/8 المتضمن قرار تعديل قيمة العملة الاجنبية (الدولار) واية عملات تقييم على اساس علاقتها بالدولار في السجلات المالية والانظمة المصرفية في بداية يوم 2023/2/8 لاستخراج الفرق بين كلف حيازة تلك العملة والقيمة الحالية لها بعد تغير سعر صرفها ربما يتمشى مع كلفة الحصول عليها(1310)دينار للدولار او اي سعر يتم الحصول على الدولار بموجبه والتعامل مع الفرق قيديا وفق للمعايير الدولية .
2. استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 98/3/9 في 2023/2/9 المتضمن قرار قيام المصارف بتقديم بيانات مالية مرحلية بتاريخ تغير سعر الصرف يوم 2023/2/8 وستكون هذه البيانات المالية بديلة عن البيانات المرحلية التي تعد كما في 2023/3/31 ولهذه الفترة فقط وذلك للتغير الحاصل في سعر الصرف وتأثير ذلك على مجمل مفردات المركز المالي ونتيجة النشاط للمصرف.

### واحد و ثلاثون: المتطلبات الاخرى

1. بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق .
2. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2022/1/24

3. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر رقم (2) لسنة 1985 المعدل وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات والإيرادات.
4. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم، وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
5. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات .
6. ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.
7. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات.

### خلاصة الرأي

وفي رأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي ونتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

مع التقدير...



مراقب الحسابات

د. موفق عباس باقر شكاره

شركة موفق شكاره وشركائه لمراقبة وتدقيق

الحسابات



قائمة المركز المالي كما في 2023/12/31

2022/12/31 دينار	2023/12/31 دينار	الإيضاح	بيان
<b>الموجودات</b>			
14,448,428,063	13,153,659,921	1	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
2,875,831,152	100,391,123,310	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
15,288,944,800	9,788,162,800	3	استثمارات خارجية - فرع بيروت
31,430,289,449	28,647,389,909	3	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
35,316,831,174	32,513,506,762	4	التمويلات الإسلامية (مرباحات)
190,840,442,926	190,404,968,595	5	موجودات أخرى
278,289,847,704	265,569,634,231	6	ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
1,052,200,000	1,052,200,000	7	ممتلكات، مباني والمعدات قيد الإنجاز
<b>569,542,815,268</b>	<b>641,520,645,528</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل</b>			
56,782,611,473	51,924,877,752	9	إيداعات زبائن، ودائع انحرارية وأستثمارية
22,822,267,739	121,716,704,836	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
90,183,039,001	77,733,290,434	11	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
2,370,859,688	-5,318,286,366	11أ	تخصيصات متنوعة
-	96,092,684	11ب	مخصص مخاطر التشغيل
1,150,000,000	1,065,517,242	12	قروض مستلمة
39,160,368	1,520,000,000		مخصص ضريبة الدخل
<b>173,347,938,269</b>	<b>248,738,196,582</b>		<b>مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (مقسم الى دينار لكل سهم)
6,401,662,230	6,770,723,650	ج	إحتياطي قانوني
23,176,533,536	20,393,633,996	ج	إحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطيات أخرى
0	1,920,981,268	ج	إحتياطي استبدال موجودات ثابتة
130,321,250,250	120,612,842,191	ج	إحتياطي إعادة تقييم الأراضي
(18,525,660,605)	(16,740,442,407)	ج	العجز المتراكم
3,866,728,614	8,870,347,274	ج	الفائض المتراكم
<b>396,194,876,999</b>	<b>392,782,448,946</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>569,542,815,268</b>	<b>641,520,645,528</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
44,863,828,704	37,430,818,193	8	مقابل الألتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

رئيس مجلس الإدارة  
كريم محمد الشمري

مراقب الحسابات

د. موفق عباس باقر شكاره

شركة موفق شكاره وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات

المدير المفوض  
كاظم خلف الشمري

المحاسب  
لبنى عادل خليل  
ع/38620

إشارة الى تقريرنا المرقم ( 55 / ) و المؤرخ في 2 / 4 / 2024 ان الإيضاحات المرفقة من ( 1 - 26 ) تشكل جزء من القوائم المالية و تقرأ معها



قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022/12/31 دينار	2023/12/31 دينار	الإيضاح	بيان
			الدخل من العمليات المصرفية
18,118,600	21,048,468	14	إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية
(481,472,730)	(571,507,044)	20	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
<b>(463,354,130)</b>	<b>(550,458,576)</b>		صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية
7,537,276,146	25,374,077,866	15	إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي
72,058,819	77,093,058	17	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
(3,602,255)	(10,006,452,905)	21	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
<b>7,605,732,710</b>	<b>15,444,718,019</b>		صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
			يضاف
10,211,667	58,848,870	18	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
<b>7,152,590,247</b>	<b>14,953,108,313</b>		صافي الدخل من العمليات المصرفية
(1,801,156,959)	(1,632,461,374)	22	الرواتب والأجور
(2,392,507,257)	(2,896,579,387)	23	المصاريف الإدارية
(1,218,872,823)	(784,675,803)	6	الاندثارات والأطفاءات
<b>(5,412,537,039)</b>	<b>(5,313,716,564)</b>		مجموع المصاريف الإدارية والاندثارات
<b>1,740,053,208</b>	<b>9,639,391,749</b>		صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)
729,127,134	1,103,756,886	19	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية / إيرادات أخرى
(508,166,294)	(225,394,667)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية / مصاريف أخرى
<b>1,961,014,048</b>	<b>8,489,201,962</b>		صافي الدخل قبل الضريبة
(39,160,368)	(1,107,973,572)	26	تنزل ضريبة الدخل
<b>1,921,853,680</b>	<b>7,381,228,390</b>		صافي ربح السنة بعد الضريبة
0.007	0.029	13	ربحية (خسارة) المبلغ الواحد الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

كريم محمد الشمري

المدير المفوض

كاظم خلف الشمري

المحاسب

لبنى عادل خليل

38620/ع

مصرف العطاء الإسلامي  
الإدارة العامة  
للإستثمار والتمويل ش. م. خ

بمجلس إشراف  
مجلس إشراف  
مجلس إشراف  
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٤ دون أي مسؤولية  
عن محتويات هذه البيانات المالية.  
يخبرني بطه واور  
ر. م. خ. ٣٨٦٢٠/ع



مصرف العربية الاسلامي (ش.م.خ)  
قائمة الدخل الشامل المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022 (دينار)	2023 (دينار)	رقم الايضاح	البيان
1,961,014,048	7,381,228,390	ب 1	صافي ربح السنة
21,778,741,038	(2,782,899,540)	ب 3	صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
-	-		زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)
130,321,250,250	-		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة أراضي
-	-		مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-		مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
154,061,005,336	4,598,328,850		مجموع الدخل الشامل للسنة





بيان ج قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

المجموع	رأس المال	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	احتياطي تغير القيمة العادلة للموجودات الثابتة (إعادة تقييم الأراضي)	احتياطي التغير بالقيمة العادلة بالموجودات المالية متوفرة للبيع	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	احتياطي توسعات (أخرى)	احتياطي قانوني	رقم الإيضاح	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023
396,194,876,999	250,000,000,000	-	130,321,250,250	23,176,533,536	(18,525,660,605)	3,866,728,614	954,362,974	6,401,662,230		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023
7,381,228,391	-	-	-	-	-	7,012,166,971	-	369,061,420	ب 1	الإضافات خلال السنة
3,779,161,571	-	1,920,981,268	-	-	-	1,858,180,303	-	-		الإضافات خلال السنة
(11,789,918,475)	-	-	(9,708,408,059)	-	1,785,218,198	(3,866,728,614)	-	-		التنزيلات خلال السنة
(2,782,899,540)	-	-	-	(2,782,899,540)	-	-	-	-		التسويات خلال السنة
392,782,448,946	250,000,000,000	1,920,981,268	120,612,842,191	20,393,633,996	(16,740,442,407)	8,870,347,274	954,362,974	6,770,723,650		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2023
241,902,052,589	250,000,000,000	-	-	1,397,792,498	(20,837,607,661)	4,081,935,232	954,362,974	6,305,569,546		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022
154,021,844,972	-	-	130,321,250,250	21,778,741,038	-	1,825,761,000	-	96,092,684	ب 1	الإضافات خلال السنة
270,979,438	-	-	-	-	2,311,947,056	(2,040,967,618)	-	-	ب 3	التنزيلات خلال السنة
396,194,876,999	250,000,000,000	-	130,321,250,250	23,176,533,536	(18,525,660,605)	3,866,728,614	954,362,974	6,401,662,230		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2022



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

31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار	رقم الايضاح	البيان
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
1,961,014,048	8,467,941,029	ب 1	صافي ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
1,218,872,823	328,663,058	25	يضاف إندثارات السنة
(490,520,106)	(456,012,745)	13	ينزل / اطفاء نفقات ايرادية موجلة
(127,971,787)	(1,520,000,000)		ينزل / مخصص ضريبة دخل
(5,915,223,706)	(5,318,286,365)		ينزل / يضاف مصروفات عن تخصيصات متنوعة
<b>( 3,353,828,728 )</b>	<b>1,502,304,977</b>		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(23,173,274,027)	2,803,324,412	4	يضاف الانخفاض وتنازل الزيادة في الألتمان النقدي الممنوح
80,012,522,339	435,474,331	5	يضاف الانخفاض في موجودات أخرى
(4,869,857,878)	(4,857,733,721)	9	ينزل الانخفاض في ايداعات الزبائن
(3,357,079,143)	98,894,437,085	10	ينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(70,692,137,691)	(12,449,748,567)	11	تنزل الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
<b>(22,079,826,400)</b>	<b>84,825,753,540</b>		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
<b>(25,433,655,124)</b>	<b>86,328,058,517</b>		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
13,911,055,200	5,500,782,000	3	ينزل المشتري يضاف المقبوض عن بيع استثمارات لأستثمارات
9,392,161,933	-		ينزل المشتري يضاف المقبوض عن مشاريع تحت التنفيذ
(130,435,548,650)	(156,126,000)	6	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
63,521,421	15,899,163,605	6	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
-	-	6	ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(90,544,573)	(3,895,067,258)	6	التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
<b>(107,159,354,669)</b>	<b>17,348,752,347</b>		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
800,000,000	(84,482,758)	12	تضاف الزيادة ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة
270,979,438	2,336,603,969		تسويات ما بين الاحتياطيات
130,321,250,320	(9,708,408,059)		ينزل احتياطي اعادة التقييم (الاراضي)
<b>131,392,229,758</b>	<b>(7,456,286,848)</b>		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
<b>( 1,200,780,105 )</b>	<b>96,220,524,016</b>		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
<b>18,525,039,320</b>	<b>17,324,259,215</b>	2&1	النقد في 1 كانون الثاني
<b>17,324,259,215</b>	<b>113,544,783,231</b>	2&1	النقد في 31 كانون الأول



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

### 1- معلومات عامة

- إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسست في 6 تموز 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلا من اسمه السابق (مصرف البلاد الاسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي .
- يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي العرصات م 929 - 30 - مبنى 76)، و(8) فروع تم نقلها الى اربعة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق وتم غلق فرع بيروت و الظاهر ضمن الاستثمارات المالية طويلة الأجل تحت التصفية.

### 2- السياسات المحاسبية الهامة

#### • أسس 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 الدولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي .  
و يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف للعرض العام وبناء الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة .

#### • أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2023 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) ، وقد تم غلق فرع بيروت كأستثمار طويل الأجل .

#### • التغييرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية والابلاغ المالي الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015 .



### معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولي

يهدف المعيار الى وضع أسس لعرض القوائم المالية المعدة للاستخدام العام وضمان قابليتها للمقارنة عبر الفترات المالية المتتالية وحتى تكون هذه القوائم ذات جودة عالية يجب ان تحتوي على معلومات وبيانات ملائمة وذات مصداقية وموثوقية .

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (16) :-

يوضح المعيار المالي المحاسبي للأصول والممتلكات طويلة الاجل المستخدمة في تسيير اعمال المصرف , والقيمة التي يجب ان تسجل بها فضلا عن مصروف الاندثار والانخفاض في قيمتها للفترات التالية للتملك وكيفية الاعتراف بها.

#### معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (16) :-

ويتناول متطلبات الاعتراف والقياس والعرض والافصاح المتعلقة بعقود الايجار , و بموجب هذا المعيار يتم رسملة كافة عقود الايجار طويلة الاجل كأصول والاعتراف بالالتزامات مقابلها , ولم يتم تطبيق هذا المعيار لكون المباني المستأجرة من قبل المصرف بعقود قصيرة الاجل سنوية تعتبر كمصروفات تعلق ضمن قائمة الدخل لنفس السنة المالية.

### معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9)

وهو معيار أتم اصداره عالميا سنة 2015 والزمته الشركات عالميا بتطبيقه للسنة 2016 فصاعدا, في حين في العراق وبناء على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداء من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الأسهام والسندات, التسهيلات الائتمانية, والمشتقات المالية الأخرى ) من ناحية القياس والعرض والافصاح.

#### استخدام التقديرات

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



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

- مخصص مخاطر المراجعات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي اولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9.
- يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة إعتماًداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرمين معتمدين . ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية .
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغاية احتساب الإندثار والإطفاءات السنوية إعتماًداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسائر الانخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل وحسب تعليمات الجهة القطاعية .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة .
- لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات (مخصصات قضائية ) إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.



### رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2023 كالآتي :

الملاحظات	الرصيد (دينار)	الاحتياطيات
ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة	954,362,974	احتياطي توسعات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5 % بقرارات الهيئة العامة	6,770,723,650	الاحتياطي القانوني
	8,870,347,274	الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات
	(16,740,442,470)	العجز المتراكم
وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة	20,393,633,996	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
ويمثل اعادة تقييم الموجودات الثابتة للأراضي المملوكة للمصرف	120,612,842,191	احتياطي تغير القيمة العادلة للموجودات الثابتة
	1,920,981,268	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة
	142,782,448,946	مجموع الاحتياطيات

رأسمال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا ملبياً" لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد حيث تم اضافة مبلغ (369,061,420 دينار ) للسنة المالية المنتهية في 2023 ، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

احتياطي توسعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه منذ سنة 2016. احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في المصرف منذ سنة 2017 استناداً" للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 وبأثر رجعي وهو رصيد اصبح دائن بمبلغ (20,393,633,996 دينار) ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع .

الفائض المتراكم : بلغ رصيده ( 8,870,347,274 دينار ) يمثل الأرباح غير الموزعة.

العجز المتراكم : بلغ رصيده ( 16740442407 دينار)



### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم إعادة تصنيف النقد للإشعارات الموقوفة بأرصدة المصارف الخارجية إلى المدينون وحسب عانديتها لكل صنف من النشاط والموضحة في الإيضاح رقم (5).

### الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاوله مثل هذا النشاط للسنة الحالية .

### ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. تم وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتملة وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف تم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي يقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

1- التعرض لمخاطر الائتمان.

2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.

3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي والقطاعات الاقتصادية المختلفة.

4- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

### التمويلات الاسلامية المباشرة

- يتم إظهار التمويلات الاسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وتم إعادة تصنيف تلك التمويلات الى المدينون وكما موضحة في الايضاح رقم (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد المدينين المتوقفين عن الدفع .

- يتم تكوين مخصص مخاطر التمويل النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية التمويلات الاسلامية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم إعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الاخرى نتيجة الديون المتعثرة السداد.



- يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويلات الاسلامية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

- يتم شطب التمويلات الاسلامية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

### 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 والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع 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.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، 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 الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.





### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى ويتم تصنيف الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة مالية بغرض المتاجرة و يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل دورياً.

### القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية وإعادة تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن استلامه عند بيع أصل او دفع الالتزامات بتاريخ القياس لعملية مالية منتظمة بين اطراف تتعامل بالسوق في الظروف الاعتيادية اما في حالات غياب السوق الرئيسي فيتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- 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 وقدرة 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 وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية بتاريخ اصدار قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها ويتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسائر الانخفاض بالقيمة يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي :-
- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفرة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.



### التقاص

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

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الاندثار (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 , مباني ومعدات
50-30	مباني
5	معدات وأجهزة و أثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم 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 الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر ولم يتم إعادة تقييم للممتلكات، مباني ومعدات لهذه السنة.



### استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما :-

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل

- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".

### المطلوبات المالية

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

### العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

### 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

تمثل الضرائب 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 للتنزيل وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

### الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها وفقاً للقوانين والتعليمات .

### تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية و الإبلاغ المالي الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنة السابقة للمقارنة مع السنة المالية 2023 .



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

1- إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي :

2022/12/31 (دينار)	2023/12/31 (دينار)	البيان
		نقدية في خزائن المصرف :-
1,395,766,365	465,180,750	النقد في الصندوق
-	0	اوراق نقدية اجنبية
100,000	238,750	سلف مستديمة
<b>1,395,866,365</b>	<b>465,419,500</b>	<b>مجموع</b>
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي :-
4,101,089,564	3,771,470,617	البنك المركزي العراقي /جاري
4,925,709,000	4,396,813,000	احتياطي القانوني
4,450,964,635	3,416,419,580	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
(425,201,501)	1,103,537,224	امانات تأمينات خطابات الضمان المحجوزة
<b>13,052,561,698</b>	<b>12,688,240,421</b>	<b>مجموع</b>
<b>14,448,428,063</b>	<b>13,153,659,921</b>	<b>المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي</b>

2- إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية :

2022/12/31 (دينار)	2023/12/31 (دينار)	البيان
		نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة
2,087,008,051	2,032,042,308	نقدية لدى مصارف حكومية
548,000,000	548,000,000	نقدية لدى مصارف أهلية
<b>2,635,008,051</b>	<b>2,580,042,308</b>	<b>مجموع</b>
		نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية
240,823,101	97,811,081,002	نقد لدى المصارف الخارجية
<b>2,875,831,152</b>	<b>100,391,123,310</b>	<b>المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية</b>



3- أ - ايضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة

البيان	عدد الأسهم 2023	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2023	عدد الأسهم 2022	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2022
استثمارات طويلة الأجل عالم خارجي فرع بيروت			9,788,162,800			15,288,944,800
استثمارات تجارية متوفرة للبيع						
صناعة الكارتون م مخ	2,000,000	1.201	2,401,552	2,000,000	1.201	2,401,552
المعمورة للاستثمارات العقارية م خ	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596
التمور م خ	75,859,882	1.053	79,854,464	75,859,882	1.053	79,854,464
بغداد للمشروبات الغازية م خ	83,000,000	2.292	190,220,997	83,000,000	2.292	190,220,997
الحمراء للتأمين م خ	425,070,918	0.894	380,082,208	425,070,918	0.894	380,082,208
الالكترونية م مخ	710,000,000	2.020	1,433,879,573	710,000,000	2.020	1,433,879,573
الهلال الصناعية م مخ						
الصناعات الخفيفة م مخ	515,000,000	0.760	391,153,407	515,000,000	0.760	391,153,407
بغداد ل مواد التغليف م خ	56,507,516	3.850	217,528,163	56,507,516	3.850	217,528,163
العراقية للنقل البري م مخ	1,562,239	1.000	1,562,239	1,562,239	1.000	1,562,239
الصناعات الكيماوية م مخ	356,632	0.902	321,682	356,632	0.902	321,682
شركة فنادق كربلاء م خ	595,217,412	1.321	786,462,032	595,217,412	1.321	786,462,032
شركة خيمة الأيام للاستثمار المالي م خ	141,000,000	0.993	140,000,000	141,000,000	0.993	140,000,000
<b>المجموع</b>	<b>5,628,579,349</b>		<b>8,253,755,913</b>	<b>5,628,579,349</b>		<b>8,253,755,913</b>
احتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع			20,393,633,996			23,176,533,536
مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة			28,647,389,909			31,430,289,449



ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

ويبين الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من ايضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
1,397,792,498	23,176,533,536	رصيد بداية السنة
0	(2,782,899,540)	تنزيلات
21,778,741,038	0	الإضافات
23,176,533,536	20,393,633,996	رصيد نهاية السنة (مدين)

4- إيضاح التمويلات الاسلامية (مرابحاث) :  
ويتمثل هذا الايضاح بالاتي :-

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة
-	973,670,700	انتتمان ممنوح طويل الاجل
231,186,800	144,392,700	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
15,957,000	-	سلف التكافل
<b>247,143,800</b>	<b>1,118,063,400</b>	<b>مجموع</b>
		قروض ممنوحة
-	-	مرابحاث قصيرة الاجل - شركات- بيع دولار
26,572,865,000	23,901,523,600	مرابحاث قصيرة الاجل قطاع خاص أفراد - بيع دولار
<b>26,572,865,000</b>	<b>23,901,523,600</b>	<b>مجموع</b>
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل
8,496,822,374	7,493,919,762	مرابحاث افراد (شيري)
<b>8,496,822,374</b>	<b>7,493,919,762</b>	<b>مجموع</b>
<b>35,316,831,174</b>	<b>32,513,506,762</b>	<b>إجمالي الأنتمان النقدي الممنوح</b>



5-أ - إيضاح المدينون والموجودات الأخرى :

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي :-

2022/12/31 ( دينار )	2023/12/31 ( دينار )	البيان
35,970,982,359	32,275,333,486	مدينو اعتمادات خارجية شركات
365,644,667	328,104,119	مدينون قطاع خاص
26,643,522,801	23,906,174,568	مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية)
4,296,786,380	3,855,335,724	مدينو موقوفات المصارف   بيروت
1,044,090,309	2,140,865,339	حسابات مدينة متبادلة
1,460,000	1,310,000	تأمينات مدفوعة
7,901,709	4489079664	تأمينات لدى الغير
39,651,582,297	38,843,198,585	مدينو ديون متاخرة التسديد
18,573,011,694	21,632,939,183	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
13,358,358,797	11,985,924,674	مستندات شحن غير مسددة
705,319,986	649,350,000	مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة
41,090,421,230	40,094,081,310	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار
<b>181,709,082,229</b>	<b>180,201,696,652</b>	<b>مجموع المدينون</b>
		حسابات مدينة أخرى:
65,869,781,423	71,940,334,243	مدينو النشاط الغير جاري
5,876,704,231	5,876,704,231	ايرادات مستحقة
29,846,981,588	34,431,797,641	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
0	0	مدينو عمولات خطابات الضمان
920,073,000	990,065,500	مصاريف مدفوعة مقدما
1,422,235,205	1,801,476,078	نفقات قضائية
0	4,594,000	سلف لاغراض النشاط
195,585,250	158,300,250	سلف المنتسبين
<b>104,131,360,697</b>	<b>115,203,271,943</b>	<b>مجموع حسابات مدينة أخرى</b>
285,840,442,926	295,404,968,595	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
(95,000,000,000)	(105,000,000,000)	تنزل التخصيصات
<b>190,840,442,926</b>	<b>190,404,968,595</b>	<b>صافي المدينون والموجودات الأخرى</b>





5- ب. مخصص تدنى المدينون، والموجودات الاخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تدنى التسهيلات الانتمائية :-

2022/12/31 ( دينار )	2023/12/31 ( دينار )	البيان
60,917,936,294	95,000,000,000	رصيد بداية السنة
34,082,063,706	10,000,000,000	الإضافات ( تنزيلات )
95,000,000,000	105,000,000,000	رصيد نهاية السنة (مدين)

6- أ - إيضاح بالممتلكات و المباتي و المعدات و مصاريف إندثاراتها و متراكم المخصص إزاء كل منها:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي : ( السنة الحالية 2023 ) الارصده بالذاتير

المجموع	نققات ايرادية 118	اثاث 116	عدد 115	نقل و سائط 11411	معدات و الآلات 113	انشاءات و مباتي 112	الاراضي 111	البيان
291,804,096,892	2,411,529,351	7,110,375,420	70,725,832	285,776,600	591,543,630	13,197,597,359	268,136,548,700	الرصيد في 2023/1/1
156,126,000	0	156,001,000	125,000	0	0	0	0	الإضافات خلال السنة
(15,899,163,605)	(481,159,646)	0	0	0	0	(10,156,343,259)	(5,261,660,700)	القطب / الاستبعادات
276,061,059,287	1,930,369,705	7,266,376,420	70,850,832	285,776,600	591,543,630	3,041,254,100	262,874,888,000	الرصيد في 2023/12/31
13,514,249,188	0	6,319,284,510	70,627,061	279,793,088	586,948,855	6,257,595,674	0	1/1 في الإندثار مخصص
784,675,803	456,012,745	202,334,728	222,603	1,196,702	903,718	124,005,307	0	الإندثار و أطفاء السنة الحالية
14,298,924,991	456,012,745	652,161,9238	70849664	280989790	587,852,573	6,381,600,981	0	مجموع المخصص
(3,307,499,935)	(456,012,745)	(11,140,309)	0	0	0	(3,240,346,881)	0	التسويات
10,491,425,056	0	6,510,478,929	70,849,664	280,989,790	587,852,573	3,041,254,100	0	المخصص في 2023/12/31
265,569,634,231	1,930,369,705	755,897,491	1,168	4,786,810	3,691,057	0	262,874,888,000	القيمة الدفترية



6 - ب - إيضاح بالممتلكات و المباتي والمعدات ومصاريف إنذاراتها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي: ( السنة السابقة 2022 ) الأرصده بالدنانير

المجموع	نقث ايرادية 118	الثث 116	عدد 115	نقل وسائط 11411	معدات و الآلات 113	انشاءات و مباني 112	الأراضي 111	البيان
161,432,069,663	2,452,600,524	6,996,199,020	70,603,832	285,776,600	613,993,878	11,491,692,949	139,521,202,860	السنة 1/ 1/ 2022 في الرصيد
130,435,548,650	0	114,176,400	122,000	0	0	1,705,904,410	128,615,345,840	السنة خلال الإصفاث
(63,521,421)	(41,071,173)	0	0	0	(22,450,248)	0	0	الشطب / الاستبعادات
291,804,096,892	2,411,529,351	7,110,375,420	70,725,832	285,776,600	591,543,630	13,197,597,359	268,136,548,700	السنة 31/ 12/ 2022 في الرصيد
12,876,441,044	0	6,189,061,167	70,602,661	278,297,204	608,269,459	5,730,210,553	0	1/1 في الإنذار مخصص
1,218,872,823	490,520,106	198,317,668	24,400	1,495,884	1,129,644	527,385,121	0	السنة انذار يضاف
(90,544,573)	0	(68,094,325)	0	0	(22,450,248)	0	0	التسويات
13,514,249,188	0	6,319,284,510	70,627,061	279,793,088	586,948,855	6,257,595,674	0	المخصص مجموع
<b>278,289,847,704</b>	<b>1,921,009,245</b>	<b>791,090,910</b>	<b>98,771</b>	<b>5,983,512</b>	<b>4,594,775</b>	<b>6,940,001,685</b>	<b>268,136,548,700</b>	الدفترية القيمة



7- إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأتجاز وقبل الأستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصده بالدنانير

2023/12/31	البيان
( دينار )	
الاراضي	
1,052,200,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023
0	الإضافات خلال السنة
0	التحويلات
1,052,200,000	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2023

8- إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الأنتمائية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
61,630,617,169	55,508,411,358	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(16,763,488,465)	(17,745,107,195)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD ايضاح رقم (10)
(3,300,000)	(332,485,970)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD ايضاح رقم (10)
44,863,828,704	37,430,818,193	المجموع الكلي



9- إيضاح حول إيداعات الزبائن والودائع الأخرارية والأستثمارية :-  
 ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي :-

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
6,854,112,893	4,443,680,972	حسابات جارية دائنة / شركات
2,572,793,094	3,291,664,159	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
<b>9,426,905,987</b>	<b>7,735,345,131</b>	<b>مجموع</b>
		ودائع ادخارية واستثمارية:
46,251,705,486	43,135,532,621	حسابات الودائع الادخارية
1,104,000,000	1,054,000,000	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دينار عراقي
<b>47,355,705,486</b>	<b>44,189,532,621</b>	<b>مجموع الودائع الأخرارية والأستثمارية</b>
<b>56,782,611,473</b>	<b>51,924,877,752</b>	<b>المجموع الكلي</b>



10- إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:  
إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

2022/12/31 ( دينار )	2023/12/31 ( دينار )	البيان
		<b>تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:</b>
16,763,488,465	17,745,107,195	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
3,300,000	332,485,970	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
<b>16,766,788,465</b>	<b>18,077,593,165</b>	<b>مجموع</b>
		<b>حسابات ذات طبيعة جارية:</b>
70,723,100	64,612,850	الشيكات المحجوزة (المصدقة)
52,252,764	49,833,391	حسابات غير متحركة
324,778,167	311,584,074	السفاح المسحوبة على المصرف
1,187,492	0	حوالات داخلية مباعه
267,578,177	263,300,788	الایداعات النقدية لحساب العملاء
250,964	250,964	فروقات ايداعات فيزا كارت
0	97,595,000,000	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
205,793,292	205,793,292	دائنون قطاع خاص شركات *
321,411,523	321,411,523	دائنو عالم خارجي
360,982,480	386,167,621	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,406,017,260	1,401,782,610	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
17,361,821	12	ایداعات الاكتاب في أسهم الشركات
7,284,558	17,096,890	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
946,629,149	929,328,114	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
352,592,743	339,800,258	تعويضات الزبائن المتوفين
1,368,237,190	1,393,380,190	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
352,398,594	359,769,094	ودائع غير مطالب بها
<b>6,055,479,274</b>	<b>103,639,111,671</b>	<b>مجموع</b>
<b>22,822,267,739</b>	<b>121,716,704,836</b>	<b>المجموع الكلي</b>



11- حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):  
إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
8,752,340,552	8,243,889,075	دائنون نشاط الغير الجاري
73,600,636	66,118,610	تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS
71,978,315	70,603,315	تأمينات مستلمة / بطاقات انتمانية
19,598,902,575	19,277,497,473	تأمينات اخرى
28,627,350,000	3,891,750,000	ايرادات متحققة/ عمولات خطابات
7,913,281,627	7,574,431,777	ايرادات متحققة / عوائد متأخرة
2,437,834,671	2,437,834,671	ايرادات متحققة / عوائد بيروت
0	0	ايرادات عمولات الاعتمادات
0	0	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
22,610,467,775	35,961,501,881	ايرادات متحققة غير مستلمة
35,702,650	34,654,182	ايرادات متحققة غير مستلمة/ القروض
13,130,200	175,009,450	مصاريف مستحقة
48,450,000	0	مصاريف مستحقة/ اجور تدقيق
<b>90,183,039,001</b>	<b>77,733,290,434</b>	<b>المجموع الكلي</b>

11-أ- إيضاح حول تخصيصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
2,370,859,688	(5,318,286,366)	تخصيصات متنوعة (مخصص تقلبات أسعار الصرف)
<b>2,370,859,688</b>	<b>(5,318,286,366)</b>	<b>المجموع</b>



11- ب - إيضاح حول مخصص مخاطر التشغيل :

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
0	96,092,684	مخصص مخاطر التشغيل
0	96,092,684	المجموع

12- إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
0	0	البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني
1,150,000,000	1,065,517,242	القروض المستلمة
1,150,000,000	1,065,517,242	المجموع





13. ربحية (خسارة) السهم الواحد:  
تم احتساب (ربح) السهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي :

2022/12/31 (دينار)	2023/12/31 (دينار)	البيان
1,921,853,680	7,381,228,390	صافي الربح (خسارة) القابل للتوزيع بعد الضريبة (الفائض المتحقق من السنة)
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
		مجموع الأيام لكل سنة 365 يوم
250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
<u>0.007</u>	<u>0.029</u>	دينار ربح (خسارة) السهم الواحد لكل سنة

14. إيرادات وعوائد التسهيلات المباشرة والاستثمارية :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2022/12/31 (دينار)	2023/12/31 (دينار)	البيان
18,118,600	13,425,550	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
0	7,622,918	عوائد تمويل مرابحات سكنية
<b>18,118,600</b>	<b>21,048,468</b>	<b>المجموع</b>



## 15. إيرادات وعمولات الأنتمان التعهدي (التسهيلات غير المباشرة)

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
7,537,276,146	25,374,077,866	عمولة خطابات الضمان الداخلية
7,537,276,146	25,374,077,866	المجموع

## 16. إيرادات الأستثمارات :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
0	0	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
0	0	المجموع

## 17. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
375,000	220,000	عمولة الحوالات الداخلية
61,279,119	63,329,858	عمولات مصرفية اخرى
2,524,700	3,851,700	مصروفات الاتصالات المستردة
2,816,000	806,000	مصروفات نقل النقود المستردة
5,064,000	8,885,500	مبيعات مطبوعات مصرفية
72,058,819	77,093,058	المجموع



18. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
7,965,361	57,327,870	ايراد تقييم العملات الاجنبية
2,246,306	1,521,000	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية *
10,211,667	58,848,870	المجموع

• لم يشترك المصرف بنافذة مزاد العملة .

19. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
19,385,003	23,504,235	ايراد خدمات متنوعة
0	5,240,000	ايجار موجودات ثابتة
3,027,131	1,387,652	ايرادات عرضية
704,130,000	1,073,624,999	ايرادات رأسمالية
2,585,000	0	ايرادات اخرى
729,127,134	1,103,756,886	المجموع



20. مصاريف العمليات المصرفية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
469,515,962	563,656,720	مصروفات حسابات الودائع الادخارية
5,788,566	6,668,962	العمولات المصرفية المدفوعة / داخلية
6,168,202	1,181,362	العمولات المصرفية المدفوعة الى البنك المركزي
<b>481,472,730</b>	<b>571,507,044</b>	<b>المجموع</b>

21. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
3,420,535	6,452,805	خسارة تقييم العملات الاجنبية
181,720	100	خسارة بيع وشراء العملات الاجنبية
0	10,000,000,000	مصروف مخاطر الائتمان
<b>3,602,255</b>	<b>10,006,452,905</b>	<b>المجموع</b>



22. الرواتب والأجور ومنافع العاملين :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
1,026,643,486	944,729,620	اجور عمال
2,087,000	1,240,500	اجور أعمال اضافية
23,729,445	24,836,427	مكافآت تشجيعية
142,796,565	134,032,592	مخصصات مهنية
383,068,528	347,932,091	مخصصات تعويضية
52,050,000	38,940,000	مخصصات اخرى
135,439,685	106,770,282	حصة المصرف في الضمان
11,183,750	11,742,862	نقل العاملين
12,658,500	22,037,000	تدريب وتأهيل
11,500,000	200,000	تجهيزات العاملين
<b>1,801,156,959</b>	<b>1,632,461,374</b>	<b>المجموع</b>



## 23. المصاريف التشغيلية والادارية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
157,841,500	102,319,000	الوقود و الزيوت
46,507,155	22,559,250	اللوازم و المهمات
3,337,000	5,152,500	قرطاسية
26,200,500	10,609,710	المياه
53,196,690	14,749,650	الكهرباء
114,748,750	55,634,750	صيانة مباني و منشآت
49,473,625	39,577,500	صيانة الات و معدات
1,853,500	2,550,000	صيانة وسائل نقل و انتقال
4,745,000	7,468,750	صيانة اثاث و اجهزة مكاتب
454,390,337	15,500,000	خدمات ابحاث و استشارات
240,000	360,000	دعاية و اعلان
13,686,500	15,850,000	نشر و طبع
4,618,000	10,993,000	ضيافة
230,000	125,000	نقل سلع و بضائع
470,000	3,116,000	السفر و الايفاد لاغراض التدريب و الدراسة
31,183,000	40,505,000	السفر و الايفاد لاغراض النشاط
36,030,200	30,138,000	اتصالات
30,000	0	نقل مواد
1,024,460,000	1,673,305,248	استئجار مباني و منشآت
47,145,000	140,031,418	الاشتراقات
0	100,000	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
174,610,000	342,578,276	خدمات قانونية
15,236,000	151,914,750	خدمات مصرفية
48,450,000	59,500,000	اجور تدقيق الحسابات
-	8,925,000	اجور تنظيم الحسابات
9,250,000	38,405,000	اجور تدقيق أخرى
74,574,500	104,611,585	مصرفات خدمية اخرى
<b>2,392,507,257</b>	<b>2,896,579,387</b>	<b>المجموع</b>



24. الأندثرات والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
527,385,121	124,005,307	اندثار مبانى ومنشآت
1,129,644	903,718	اندثار الات ومعدات
1,495,884	1,196,702	اندثار وسائل نقل وانتقال
24,400	222,603	اندثار عدد وقوالب
198,317,668	202,334,728	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
490,520,106	456,012,745	اطفاء نفقات مؤجلة
<b>1,218,872,823</b>	<b>784,675,803</b>	<b>المجموع</b>

25. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2022/12/31	2023/12/31	البيان
( دينار )	( دينار )	
211,846,665	168,780,192	تعويضات و غرامات
12,500	26,243,127	ديون مشطوبة
12,000,000	7,000,000	نفقات خدمات خاصة
10,666	6,016	فروقات مشطوبة
281,402,963	693,509,060	ضرائب ورسوم متنوعة
2,800,000	5,500,000	اعانات للمنتسبين
0	0	اعانات للغير
77,000	0	مصروفات سنوات سابقة
16,500	0	مصروفات عرضية
0	1,352,908,278	خسائر رأسمالية
<b>508,166,294</b>	<b>2,253,946,673</b>	<b>المجموع</b>



26. كشف ملحق تسوية تعديل الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض احتساب الضريبة :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2023/12/31	البيان
( دينار )	
8489201962	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	يضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً
100000	مكافئات لغير العاملين على خدمات مؤداه
5500000	اعانات للمنتسبين
5600000	مجموع الإضافات
	<u>ينزل إيرادات المعفاة من الضريبة :-</u>
13425550	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
1073624999	إيرادات راسمالية
21260933	العجز المتراكم
(1108311482)	مجموع التنزيلات
7386490480	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
%15	نسبة ضريبة الدخل
1,107,973,572	ضريبة الدخل لهذه السنة



مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل

تقرير مجلس الادارة السنوي للسنة المنتهية

2023/12/31

بسم الله الرحمن الرحيم

## التقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية 2023

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسر مجلس الادارة ان يقدم للمساهمين التقرير السنوي لمصرف العطاء الاسلامي عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول /2023و الذي يشتمل على اداء البنك ويتضمن معلومات حول انشطته واهم انجازاته ونتائجه المالية ومعلومات عن مجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكتملة.

وقد اعد التقرير وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدتين المحاسبيتين رقم (6 و 10) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات هيئة الاوراق المالية والبنك المركزي العراقي وقد اعتمدت ادارة المصرف تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية .

ان ادراج اسم مصرف العطاء الاسلامي بقائمة العقوبات من قبل الخزانة الامريكية (OFAC) وفرض الوصاية عليه للفترة من 2018/5/17 ولغاية 2019/11/20 سببت الازمة المالية بالمصرف وازدادت طلبات العملاء من السحوبات النقدية اليومية ورغم هذه الظروف استطاع المصرف الاستمرار باعماله وجعله في وضع قادر على مواجهة اثار تلك الازمة المالية وتحقيق الاهداف التنموية التي نسعى الى تحقيقها.

## أولاً: نبذة تعريفية عن المصرف

### 1- تأسيس المصرف

أسس مصرف العطاء الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ) (مصرف البلاد الاسلامي سابقا) بموجب شهادة التأسيس المرقمة (483) والمؤرخة في 2006/7/6 بأسم مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل وابلغ بموافقة دائرة تسجيل الشركات على تسجيله بكتابهم المرقم (9922) والمؤرخ في 2006/7/6، وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والإئتمان المرقم (2389/3/9) والمؤرخ في 2006/10/16 وقد اكتملت الاجراءات القانونية كافة بتبديل اسم المصرف الى مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة بالعدد ش/ه/13518 في 2019/5/13.

### 2- رأس مال المصرف

باشر المصرف مهامه بتاريخ 2006/11/7 حسب قواعد واحكام الشريعة الإسلامية برأسمال مكنتب قدره (50) مليار دينار عراقي، المدفوع منه (25) مليار دينار، وتم تسديد القسط الثاني من رأس المال ليصبح (50) مليار دينار خلال سنة 2008، تم زيادته إلى (100) مليار دينار في 2009، وإلى (150) مليار في 2011 (كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد 10062 في 2011/4/13).

وتنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المبلغة بكتابه المرقم (1747/3/9) والمؤرخ في 2010/10/6 القاضي برفع رؤوس أموال المصارف إلى (250) مليار دينار خلال فترة ثلاث سنوات، قام المصرف بزيادة رأسماله المدفوع الى (169,306,240) الف دينار) خلال عام 2012 واستكمل التنفيذ بالزيادة الى (250) مليار دينار في عام 2013.

### 3- أهداف المصرف :

ان اهم هدف للمصرف هو العمل على رفع عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) المفروضة على المصرف وادناه اهداف المصرف كالاتي :

- 1- جذب الودائع وتنميتها: يعد هذا الهدف من أهم أهداف المصرف وترجع أهمية هذا الهدف الى انه يعد تطبيقاً للقاعدة الشرعية بعدم تعطيل الاموال واستثمارها بما يعود بالارباح على المجتمع الاسلامي وافراده.
- 2- استثمار الاموال: يمثل استثمار الاموال الهدف الاساسي للمصرف حيث تعد الاستثمارات ركيزة العمل في تحقيق الأرباح سواء للمودعين أو المساهمين التي يمكن استخدامها بصيغ عديدة لاستثمار أموال المساهمين والمودعين ، على أن يأخذ المصرف في اعتباره عند استثماره للأموال المتاحة تحقيق التنمية الاجتماعية
- 3- تحقيق الأرباح: الأرباح هي المحصلة الناتجة من نشاط المصرف الاسلامي ، وهي ناتج عملية الاستثمارات والعمليات المصرفية التي تنعكس في صورة أرباح موزعة على المودعين وعلى المساهمين ، يضاف الى هذا ان زيادة أرباح المصرف تؤدي الى زيادة القيمة السوقية لأسهم المساهمين ، وبذلك يستطيع المنافسة والاستمرار في السوق المصرفي ، وليكون دليلاً على نجاح عمل المصرف.
- 4- تقديم الخدمات المصرفية: بجودة عالية للمتعاملين والعمل على جذب العديد منهم ، وتقديم الخدمات المصرفية المتميزة لهم في إطار أحكام الشريعة الاسلامية لتحقيق نجاحاً وهدفاً رئيسياً لإدارتها.
- 5- توفير التمويل للمستثمرين: يقوم المصرف باستثمار أمواله المودعة لديه من خلال أفضل قنوات الاستثمار المتاحة له عن طريق توفير التمويل اللازم للمستثمرين ، أو عن طريق استثمار هذه الاموال من خلال شركات تابعة متخصصة ، أو القيام باستثمار هذه الاموال مباشرة سواء في الاسواق (المحلية ، الاقليمية ، الدولية).
- 6- توفير الامان للمودعين: تعزيز ثقة المودعين في المصرف ، ومن أهم عوامل الثقة في المصارف توافر سيولة نقدية دائمة لمواجهة احتمالات السحب من ودائع العملاء خصوصاً الودائع تحت الطلب دون الحاجة الى تسييل أصول ثابتة. وتستخدم السيولة النقدية في المصارف في الوفاء باحتياجات سحب الودائع الجارية من ناحية واحتياجات المصرف من المصروفات التشغيلية بالاضافة الى توفير التمويل اللازم للمستثمرين.
- 7- تنمية الموارد البشرية: العمل على تنمية مهارات اداء العنصر البشري بالمصرف عن طريق التدريب للوصول الى أفضل مستوى اداء في العمل.
- 8- تحقيق معدلات نمو: بهدف الاستمرار بالعمل في السوق المصرفية لا بد من تحقيق معدل نمو ، وذلك حتى يمكن المصرف من الاستمرار والمنافسة في الاسواق المصرفية.
- 9- الانتشار جغرافياً واجتماعياً: لغرض توفر لجمهور المتعاملين الخدمات المصرفية في أقرب الأماكن لهم، وتغطية أكبر قدر من المجتمع.
- 10- أهداف ابتكارية: تقديم العديد من التسهيلات لغرض خدمة العملاء سواء أصحاب الودائع (الاستثمارية ، الجارية) أو المستثمرين. وتحسين مستوى اداء الخدمة المصرفية والاستثمارية

المقدمة لهم لغرض المحافظة على وجود المصرف بكفاءة وفعالية في السوق المصرفية وذلك عن طريق مايلي:

أ- ابتكار صيغ للتمويل: حتى يستطيع المصرف مواجهة المنافسة من جانب المصارف التقليدية في اجتذاب المستثمرين لا بد أن يوفر لهم التمويل اللازم لمشاريعهم المختلفة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ب- ابتكار وتطوير الخدمات المصرفية: ابتكار خدمات مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ، والعمل على تطوير المنتجات المصرفية الحالية التي تقدمها المصارف التقليدية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

11- تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في المعاملات الشائعة ولاسيما المعاملات المصرفية في النقود والسلع.

12- تنمية الاقتصاد والمجتمع عن طريق الخدمات المالية وأعمال الاستثمار المشروع الفعلي وتشجيع الادخار ، وتوفير التمويل للمشاريع الإسلامية بعائد ربح عادل.

#### 4- أهم خدمات المصرف لعام 2023

تعد الخدمات المصرفية بصفة عامة الواجهة الرئيسية للمتعاملين مع المصرف ووسيلة هامة لجذب المتعاملين الجدد وهي بوابة العبور للتعامل بأنشطة المصرف المختلفة ويقدم مصرف العطاء الإسلامي كافة الخدمات المصرفية التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ومن أهم هذه الخدمات:

1- فتح الحسابات الجارية

2- فتح حسابات الودائع الاستثمارية ( التوفير والودائع الثابتة)

3- التمويلات بصيغ التمويل الإسلامي

4- الحوالات الداخلية

5- الاعتمادات

6- اصدار خطابات الضمان

يقدم مصرفنا الخدمات المصرفية الكفاءة والفعالية لتعزيز الثقة في التعامل وتحقيق اهداف المصرف وفق الآتي:

1- اجتذاب المدخرات من اجل استثمارها بالقطاعات المختلفة.

2- ادارة استثمارات اموال الغير حيث يكون المصرف مضارباً لها بنسبة من ناتج الاستثمار.

3- استثمار الاموال حيث يقوم المصرف بتوظيف الاموال المتاحة من مصادر ذاتية مع حسابات الاستثمار

التي يتلقاها بصفته مضارباً عن طريق تأسيس منشآت او الاسهام في منشآت قائمة.

- 4- تقديم الخدمات المصرفية مقابل عمولة محددة مثل الحوالات والشيكات وفتح الاعتمادات واصدار خطابات الضمان وتقديم الخدمات الاستشارية وغيرها.
- 5- تقديم الخدمات الاجتماعية من خلال الاقراض او من صندوق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- 6- الاتجار المباشر والاستثمار المباشر من خلال بيع ماسبق ان اشترى من سلع بثمنه الاصلي مع اضافة هامش ربح .
- 7- ضمان الاموال سواء كانت حسابات جارية او حسابات استثمار او اموال الودائع.

## ثانياً. تقرير الحوكمة

يعمل مصرف العطاء الاسلامي على تطبيق اعلى المعايير الاخلاقية عن طريق الافصاح عن كافة نتائج المصرف بدقة وشفافية مع الحرص على الاستمرار بالالتزام الكامل بالقوانين واللوائح التي تحكم نشاطات المصرف.

### 2-1- جدول كبار المساهمين

اسم المصرف : مصرف العطاء الاسلامي			
كما في 31 كانون الاول / 2023			
راس مال المصرف (250) مليار دينار			
ت	اسهم المساهم	عدد الاسهم	نسبة الاسهم الى راس المال %
1	بيار جرجي بطرس يوسف	25000000000	10,00%
2	قتيبة فرمان امين	24800662000	9.9%
3	محمد عارف عبد طاهر الكوفي	21765293426	8.71%
4	ياسر محمد عارف الكوفي	17943971230	7.1%
5	محمد ليث طالب الحسيني	15000000000	6.00%
6	شركة طريق الثقة للتجارة والمقاولات	15054703742	6.2%
7	شركة دار الياسر للخدمات البحرية والنفطية المحدودة المسؤولة	12500000000	5.00%
8	عدنان سلمان محمد حسن الحسني	11000000000	4.40%
9	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة	10272904521	4.1%
10	زيد قتيبة فرمان الامين	10000000000	4.0%
11	علي خوام عبد العباس	7122588309	2.81%
12	أيمن عبدالقادر محمود	7061594873	2.80%
13	فيصل سالم جبر سيد	6497102515	2.60%
14	علي عباس عبدالحسين	6130558652	2.45%
15	سلام حسن صالح الخضري	6000000000	2.40%
16	عيسى شوكت محمد جواد	6000000000	2.40%
17	سمير موسى رضا ابراهيم النجار	5144309794	2.06%

18	علي صادق جعفر الدفاعي	4379854311	1.70%
19	امجد رضا ناصر الحمزاوي	3000000000	1.20%
20	ياسر كريم محمد شنيور الشمري	2811969744	1.12%
21	شركة مصرف كوردستان الدولي للاستثمار	2647661103	1.06%
22	طلال محمد خليل	2167834646	0.81%
23	كريم محمد شنيور الشمري	2093700594	0.83%
24	عمار عبد العالي سعد بوشكه	1985745827	0.79%
25	سعد عبد العالي سعد بوشكه	1985745827	0.79%

## 2-2- مجلس الادارة

يعمل مجلس الادارة على تحديد توجهات المصرف بكل حكمة وبصيرة ويضع اهدافه ويطور الاستراتيجيات التي تنطلق نشاطات المصرف على نهجها من اجل تمكينه من تحقيق اهدافه واغراضه كما يقرر المجلس مستقبل المصرف من خلال حماية اصوله وصيانة سمعته ولكي يتمكن اعضاء مجلس الادارة باداء واجباتهم على اتم وجه فانهم يحرصون على تطبيق كل المهارات المهنية التي يتمتعون بها مع ما يميزون به من عناية وحرص بما تمليه عليهم مسؤولياتهم كمؤتمنين عليها حيث انه مسؤولين عن اداء المصرف امام المساهمين. تتمثل مهمة المجلس الرئيسية في ضمان الحوكمة السليمة والادارة الفعالة لشؤون المصرف حفاظاً على مصلحة مساهمي وضمان توازن مصالح القطاعات المتنوعة للمتعاملين معه من عملاء وموظفين وموردين ومجتمعات محلية ويتوقع من المجلس في كل ما يقوم به من متابعة وتقديم اراء في كل ما يعتقد انه في مصلحة المصرف ومساهميته وعمالته بالشكل المعقول وفي سبيل ذلك فانه يمكن لاعضاء المجلس الاعتماد على ما يتمتع به المسؤولين التنفيذيين للمصرف والمستشارين والمدققين الخارجيين من امانة ونزاهة مهنية.

## 2-3- مهام ومسؤوليات المجلس

- 1) اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة ، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة اداؤها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط .
- 2) الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداؤها ، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءمته ، واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للاشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف .
- 3) اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية ، عن طريق وضع " مؤشرات اداء رئيسة " (Key Performance Indicators, KPI) (KPR)Key Performance Result) لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.
- 4) التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف ، شاملة جميع انشطته ، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وانه قد تم إعدامها على جميع المستويات الإدارية ، وانه تتم مراجعتها بانتظام
- 5) تحديد "القيم الجوهرية" (Core Values) للمصرف ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف ، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للأداريين في المصرف .

- 6) تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف ، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي ، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله ومراعاة "اصحاب المصالح " وان يدار المصرف ضمن إطار التشريعات ، وضمن السياسات الداخلية للمصرف ، وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف .
- 7) متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .
- 8) تقديم الحسابات الختامية والقوائم ( الكشوفات ) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها .
- 9) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعملیات المصرف .
- 10) مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها .
- 11) تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم .
- 12) المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة ادائهم دوريا والاشراف عليهم ومسائلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسئلة .
- 13) تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافاته وتقييم ادائه.
- 14) اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا ، والتأكد من قيام المدقق الداخلي الشرعي في المصرف وبالتنسيق مع المدقق الخارجي ( اي مراقب الحسابات ) بمراجعة هذه الانظمة لمرة واحدة على الاقل سنويا ، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الانظمة .
- 15) ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ( مراقب الحسابات ) بداية واستمرارا .
- 16) اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر ، ومراقبة تنفيذها ، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة ، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة ، وان يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها ، وأن يتأكد من وجود ادوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف .
- 17) التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية "للادارة الرشيدة " كما ورد ذلك في "قواعد الادارة الرشيدة " ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010 .
- 18) ضمان وجود " نظم معلومات إدارية " ( Management Information Systems MIS ) كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف .
- 19) نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها ، إضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم ، فضلا على التحقق من أن السياسة الانتمانية للمصرف تتضمن الحوكمة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات ، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة ، تبعا لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية .
- 20) التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة ( Principles Sustainability ) الوارد ذكرها في الملحق رقم (1) في هذا الدليل .
- 21) اتخاذ الاجراءات الكفيلة بايجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين ، الذين يمتلكون " حيازة مؤهلة" من جهة و" الادارة التنفيذية " من جهة اخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة وعليه ايجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة"
- 22) اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح .



- (23) تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف ( سواء المدير المفوض او الادارة التنفيذية ، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية او منح الائتمان او التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان ) .
- (24) اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا .
- (25) التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال فيما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فورا في حالة وجود شخص قد ادرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين .
- (26) يجب تقييم اداء المجلس ككل لمرّة واحدة على الأقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة ، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على ان يتضمن هذا النظام كحد ادنى ما يأتي :
- (26-1) وضع اهداف محددة وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الاهداف بشكل يمكن قياسه دوريا .
- (26-2) تحديد مؤشرات أداء رئيسة للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الاهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس اداء الادارة التنفيذية دوريا .
- (26-3) التواصل ما بين المجلس والمساهمين وضرورة دورية هذا التواصل .
- (26-4) دورية اجتماعات المجلس مع الادارة التنفيذية .
- (26-5) دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزاماته بالحضور وكذلك مقارنة أدائه بأداء الاعضاء الآخرين كما يجب الحصول على " التغذية الراجعة" ( Feedback ) من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .
- (27) على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس او هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها .
- على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة

#### 4-2- اجتماعات مجلس الادارة

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال سنة 2023 ( 14 ) جلسة

2-5- لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض على أية مكافأة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف.

لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة على اي قروض خلال السنة.

## 6-2- اعضاء مجلس الادارة الاصيليين

المنصب	الاسم	ت
رئيس مجلس الادارة	السيد كريم محمد شنبور الشمري	1
نائب رئيس مجلس الادارة	السيد محمد عارف عبد طاهر الكوفي	2
عضو مجلس الادارة والمدير المفوض	السيد كاظم خلف ظاهر الشمري	3
عضو مجلس الادارة	السيد عدنان سلمان محمد حسن ياسين الحسن	4
عضو مجلس الادارة	السيد عبد الحسين جبار محمد اكعيد الفتوني	5
عضو مجلس الادارة	السيد محمود عويد ديان ضاحي العجيلي	6
عضو مجلس الادارة	الانسة ناهدة طه ابراهيم جواد الغزالي	7

## 7-2- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

المنصب	الاسم	ت
عضو احتياط	السيد علي موحان عبطان صكيان الفرجاوي	1
عضو احتياط	السيد محمد ليث طالب صالح الحسن	2
عضو احتياط	السيد محمد عبد الامير طعمة ياسين الكوفي	3
عضو احتياط	السيد فارس سعفون جودة عبود ابو حداري	4
عضو احتياط	السيد صهيب سعد خليل ابراهيم الشبيخي	5

## 8-2- تشكيل اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم براسمال المصرف

### اعضاء مجلس ادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم براسمال المصرف كما في 2023/12/31

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم	تاريخ العضوية	مدى الالتزام في اجتماعات المجلس	عدد مرات الحضور	العضوية في لجان مجلس الادارة	تاريخ الميلاد	المؤهلات	الخبرات
1	السيد كريم محمد شنيور الشمري	رئيس مجلس الادارة	2,093,700,594 النسبة 0.84 %	2022 / 8/7	ملتزم	14	-رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية - رئيس لجنة الترشيح والمكافآت -رئيس لجنة المخاطر	1960	الدراسة الاحادية	-رئيس مجلس ادارة شركة الجصور العالية للمقاولات منذ عام 2004 ولغاية تاريخه -رئيس مجلس ادارة مجلس الاعمال الوطني العراقي منذ عام 2010 ولغاية تاريخه -رئيس مجلس الادارة مصرف العطاء الاسلامي منذ عام 2018 ولغاية تاريخه
2	السيد محمد عارف عبد طاهر الكوفي	نائب رئيس مجلس الادارة	21,765,293,426 النسبة 8,71 %	2022/8/7	ملتزم	14	رئيس لجنة التدقيق	1965	الدراسة الاحادية	-مدير مفوض شركة جود المختار للخدمات النفطية منذ عام 2000 ولغاية تاريخه -مدير مفوض شركة جود المختار للتجارة العامة منذ عام 2001 ولغاية تاريخه -عضو مجلس ادارة المصرف الوطني الاسلامي منذ عام 2009 - 2013 -عضو مجلس ادارة مصرف العطاء الاسلامي منذ عام 2013 - 2016 -ممثل شركة جود المختار للخدمات النفطية / نائب رئيس المجلس المصرف منذ عام (2016-2022)

3	السيد كاظم خلف ظاهر الشمري	عضو مجلس الإدارة والمدير المفوض	50,0000	2022/8/7	ملتزم	14	مدير مفوض	1957	بكالوريوس محاسبة وادارة اعمال 1980	<p>متقاعد خبيرة مصرفية لمدة 30 سنة / مصرف الرشيد -مسؤول شعبة الجاري / مسؤول شعبة المحاسبة / مدير فرع 2001 لغاية 2013 مصرف الرشيد -مدير مكتب الرقابة للمنطقة لوسطى لمدة 3 سنوات -مندوب الإدارة العامة للمنطقة الوسطى لمدة 3 سنوات لغاية احوالي للتقاعد -عضو اصيل في مجلس ادارة مصرف الرشيد -رئيس لجنة مقابلة المخولين في المنطقة الوسطى -رئيس اللجنة التحقيقية الدائمة في المنطقة الوسطى -رئيس لجنة التغيير الخاصة بمشروع النظام الشامل -رئيس لجنة الائتمان في المنطقة الوسطى -محاضر في مادة التسهيلات المصرفية وخطبات الضمان في مركز التدريب المالي / بابل -عضو لجنة الاستثمار في الادارة العامة لمصرف الرشيد مدير مفوض مصرف العطاء الاسلامي منذ عام 2020 ولغاية تاريخه</p>
4	السيد عدنان سلمان محمد حسن ياسين الحسني	عضو مجلس الإدارة	11.000.000.000 النسبة % 4,40	2022/8/7	ملتزم	14	-عضو لجنة التدقيق - عضو لجنة الترشيح والمكافآت	1946	بكالوريوس علوم	<p>-مدرس اعدادية متقاعد خدمة لمدة 24 سنة -مدير مفوض شركة الامير للتجارة العامة منذ عام 2004 ولغاية تاريخه -ممثل شركة الامير للتجارة العامة /عضو مجلس ادارة المصرف منذ عام 2016 - 2022 / اصيل</p>

5	السيد عبدالحسين جبار محمد الكعبي	عضو مجلس الإدارة	25,000	2022/8/7	ملتزم	7	-عضو لجنة إدارة المخاطر -عضو لجنة الترشيح والمكافآت	1972	-بكالوريوس قانون - دبلوم قضائي	قاضي متقاعد خدمة لمدة 25 سنة
6	السيد محمود عويد ديبان ضاهي العجيلي	عضو مجلس الإدارة	25,000	2022/8/7	ملتزم	7	-عضو لجنة التدقيق - عضو الحوكمة المؤسسية	1954	بكالوريوس قانون	متقاعد / خدمة لمدة 30 سنة / وزارة العلوم والتكنولوجيا محامي منذ عام 2005 ولغاية تاريخه
7	الآنسة ناهدة طه ابراهيم جواد الغزاوي	عضو مجلس الإدارة	25,000	2022/8/7	ملتزم	7	-عضو الحوكمة المؤسسية -عضو لجنة إدارة المخاطر	1988	بكالوريوس ادارة جودة شاملة	-موظفة ادارية في شركة TUVRheinland Iraq للتكثيس والسيطرة النوعية مدة سنتان مدير مالي في مطعم عيون بغداد منذ عام 2015 ولغاية تاريخه

### اجتماعات مجلس الادارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال سنة 2023 ( 14 ) جلسة

لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض على اية مكافاة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف .  
لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة على اي قروض خلال السنة .

## 9-2- علاقة المجلس بأصحاب المصالح

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

1-1- اجتماعات الهيئة العامة.

1-2- التقرير السنوي وتقرير الحوكمة.

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

1-4- الموقع الإلكتروني للمصرف.

1-5- تقرير عن قسم علاقات المساهمين.

2- تراعى ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

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

4- ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفير العوامل الآتية كحد ادنى:-

1-4) التأكد من اطلاع اعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.

2-4) عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والاعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آرائهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف.

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 لاراء كبار المساهمين الخاصة باداء المصرف.

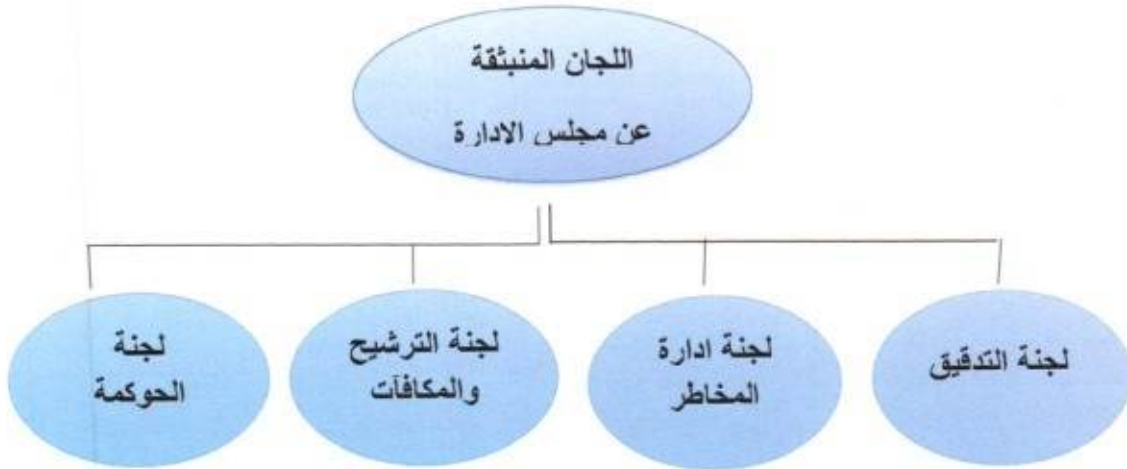
5- حضور رؤساء لجنتي "التدقيق" و "الترشيح والمكافآت" ، واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس ، الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.

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

## 10-2- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

ينبثق عن مجلس ادارة البنك عدة لجان متخصصة بهدف تعزيز فاعليتها الرقابية على اعمال المصرف والاشراف على سير اعماله حيث قام المجلس بتشكيل عدة لجان امثالا لقواعد الحوكمة وهي لجنة التدقيق ولجنة ادارة المخاطر ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة الحوكمة المؤسسية وتم تشكيل هذه اللجان من اعضاء مجلس الادارة وكما يلي:

### ( اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة )



### أ- لجنة التدقيق

تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة المدرجة اسمانهم ادناه وتم مصادقة الهيئة العامة عليها في 2023/3/5

1- السيد محمد عارف عبد طاهر	نائب رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
2- السيد عدنان سلمان محمد حسن	عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
3- السيد محمود عويد ديان ضاحي	عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

## مهام وصلاحيات اللجنة

- 1- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقريره .
- 2- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف .
- 3- انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف .
- 4- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف ، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اية عمليات او إجراءات او لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف .
- 5- التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها .
- 6- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية .
- 7- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيها الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة .
- 8- اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة .
- 9- التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية ، وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة .
- 10- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS) والتعليمات والتشريعات الاخرى ذات العلاقة ، وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة .
- 11- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريرا حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الإبلاغ المالي" (Financial Reporting) بحيث يتضمن التقرير ، كحد ادنى ، ما ياتي :
  - 11-1) فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الادارات التنفيذية عن وضع انظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الانظمة .
  - 11-2) فقرة حول اطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه وتقييمه لتحديد مدى فاعلية انظمة الضبط والرقابة الداخلية .
  - 11-3) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
  - 11-4) التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب يرتبط بالمجلس ، ويتولى تطبيق سياسات " العمليات الخاصة " ( KYC Know Your Customer ) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك ، بما فيها ذلك قيام المكتب باعداد التقارير الدورية عن نشاطه .
  - 11-5) مراقبة " الامتثال الضريبي الامريكى " ( Foreign Account Tax Compliance Act. ) " FATCA"
  - 11-6) الافصاح عن مواطن الضعف في انظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم إمكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذي اثر جوهري .
  - 11-7) تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الانظمة والرقابة الداخلية .
- 12- علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :
  - 12-1) اقتراح الاشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين او التوصية بعزلهم .
  - 12-2) توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة .
  - 12-3) الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي .
  - 12-4) استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ ادارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي .



- 13- علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :
- 13-1) تعيين المدقق الداخلي او التوصية بعزله وترقيته او نقله بعد استحصال موافقة هذا البنك .
- 13-2) دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها .
- 13-3) طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي .
- 13-4) على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية ، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم .
- 13-5) على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمان استقلاليتهم .
- 14- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس .
- 15- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي .
- 16- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- 17- يجب ان تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الادارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء اي مدير لحضور اي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة ، على ان يكون ذلك منصوصا عليه في ميثاق التدقيق الداخلي .
- 18- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ، والمدقق الداخلي ، ومسؤول ادارة الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال (4) مرات على الاقل في السنة بدون حضور اي من اعضاء الادارة التنفيذية .
- 19- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية .
- 20- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 21- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .

#### ب- لجنة ادارة المخاطر

- 1- السيد كريم محمد شنيور الشمري
- 2- السيد عبد الحسين جبار محمد اكعيد
- 3- الانسة ناهدة طه ابراهيم جواد
- / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
- / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
- / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

## مهام اللجنة

- 1- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس .
- 2- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم .
- 3- مراقبة " المخاطر الائتمانية " التي يتحملها المصرف ، سواء ما يتعلق " بالمدخل المعياري " او " المدخل المستند للتصنيف الداخلي " والمخاطرة التشغيلية " و " مخاطرة السوق " و " المراجعة الاشرافية " و " انضباط السوق " الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية .
- 4- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض او المدير الاقليمي .
- 5- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل ( III ) ، شاملا ذلك معايير السيولة .
- 6- التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها .
- 7- التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر .
- 8- تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة على الاقل ، ويجوز دعوة اي عضو من الادارة العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة اهمية استيضاحها .
- 9- المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الادارة لإقرارها والمصادقة عليها .
- 10- الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف .
- 11- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر ، اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .
- 12- الاشراف على استراتيجيات راس المال وادارة السيولة واستراتيجيات ادارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمد في المصرف .
- 13- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية ( الائتمان ، الاستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات ) .
- 14- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم .
- 15- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة اسواق راس المال المحلية والخارجية .

## ج- لجنة الترشيح والمكافآت

- 1- السيد كريم محمد شنيور الشمري / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
- 2- السيد عدنان سلمان محمد حسن / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
- 3- السيد عبد الحسين جبار محمد اكعيد / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

## مهام اللجنة

- 1- تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة او الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق .
- 2- اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشرف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي :  
1-2 ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل .

- 2-2) مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة .
- 2-3) التأكد من سياسة منح المكافآت تاخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف ، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية .
- 2-4) يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف ، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك ، وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة ، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة .
- 2-5) وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الاقل ، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع اي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية دون التأثير على اداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته .
- 2-6) التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية ( التجارية والاسلامية ) .
- 2-7) الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة .

#### د- لجنة الحوكمة المؤسسية

- |                                 |                                   |
|---------------------------------|-----------------------------------|
| 1- السيد كريم محمد شنيور الشمري | / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة |
| 2- السيد محمود عويد ديان ضاحي   | / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة   |
| 3- الانسه ناهدة طه ابراهيم جواد | / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة   |

#### مهام اللجنة

- 1- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية والاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته ، وتحديثه ومراقبة تطبيقه .
- 2- اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .
- 3- التاكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له .

تم دمج مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات مع مهام لجنة حوكمة المصرف كمرحلة اولى لمدة سنة - ثلاث سنوات بعد ذلك تنفصل اللجنة وتصبح لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات منفصلة عن لجنة حوكمة المصرف ويحدد المجلس اهدافها ويوفضها بصلاحيات من قبله وفق ميثاق العمل وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس . وتجتمع اللجنة بشكل دوري (ثلاثة اشهر في الاقل) وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة وتتولى المهام الآتية:

- 1- اعتماد الخطط الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الادارة التنفيذية العليا وبصورة خاصة (اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات) ، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وتلبيتها ، وتحقيق افضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تقنية المعلومات والاتصالات ، واستخدام الادوات والمعايير اللازمة للمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك ، مثل استخدام نظام بطاقات الاداء المتوازن لتقنية

- المعلومات والاتصالات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) ، وقياس اثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- 2- اعتماد الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الشأن وعلى وجه التحديد (COBIT) (Control Objective for Information and Related Technology) بجميع اصداراتها لتحقيق اهداف ومتطلبات هذه الضوابط من خلال تحقيق الاهداف المؤسسية ، بشكل مستدام ، وتحقيق مصفوفة اهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .
- 3- اعتماد مصفوفة الاهداف المؤسسية ، واهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة ، وعد معطياتها حدأ ادنى ، وتوصيف الاهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- 4- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث : الجهة او الجهات او الشخص او الاطراف المسؤولة بشكل اولي Responsible، وتلك المسؤولة بشكل نهائي Accountable ، والاطراف الاستشارية Consultant ، وتلك التي يتم اطلاعها تجاه كل العمليات Informed في المرفق المذكور بهذا الشأن.
- 5- التأكد من وجود اطار عام لادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات يتوافق والاطار العام الكلي لادارة المخاطر في المصرف ويتكامل معه ، وفقاً للمعايير الدولية (ISO 73 , ISO 31000) ويأخذ بالحسبان جميع عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، ويلبئها.
- 6- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للمصرف.
- 7- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات المصرف واعماله.
- 8- الاطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات والاتصالات ، واتخاذ مايلزم من اجراءات لمعالجة الانحرافات ورفع التوصيات باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصحيحها.

## مستشارو مصرف العطاء الاسلامي لعام 2023

السيدة داليا جليل عبد / مشاور قانوني للمصرف

## 11-2- الادارة التنفيذية للمصرف

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للادارة التنفيذية للمصرف

1. السيد كاظم خلف الشمري / المدير المفوض

[kadhomkhalaf@yahoo.com](mailto:kadhomkhalaf@yahoo.com)

07706109103 – 07819131020

2. السيدة لى عبد الحميد حسن / معاون مدير مفوض اول

[lumaaljashami@gmail.com](mailto:lumaaljashami@gmail.com)

07903501419

3. السيد لؤي صبحي عبد الامير / مدير قسم الادارة والموارد البشرية

[luoysubhi26472@gmail.com](mailto:luoysubhi26472@gmail.com)  
07705823123

4. السيدة سهام هاشم طه / مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب  
[alsabrenn@gmail.com](mailto:alsabrenn@gmail.com)  
07811905412

5. السيدة مسرى مدحت عبد الكريم / مدير قسم الشؤون المالية والحسابات  
[masramedhatalbayaty@gmail.com](mailto:masramedhatalbayaty@gmail.com)  
07713699838

6. السيد ماهر محمد منيف / مدير قسم الشؤون القانونية  
[mahermohammed113@gmail.com](mailto:mahermohammed113@gmail.com)  
07728777720

7. السيدة نور رعد عبود / مدير قسم الامتثال الشرعي  
[noorraad391@gmail.com](mailto:noorraad391@gmail.com)  
07706575819

8. السيد طيف نبيل صادق / مدير قسم تقنية المعلومات  
[taifnabeek@gmail.com](mailto:taifnabeek@gmail.com)  
07905611719

9. السيدة منى فنجان ناشي / معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي  
[mfingan786@gmail.com](mailto:mfingan786@gmail.com)  
07717933081

10. السيدة هناء شاكر حمود / مديرة القسم الدولي  
[hanashakar19999@gmail.com](mailto:hanashakar19999@gmail.com)  
07817070057

11. السيدة فردوس محمد علي الخياط / مدير قسم الائتمان  
[firdwsalkhyat27@gmail.com](mailto:firdwsalkhyat27@gmail.com)  
07740456225

12. السيدة بسمة حامد عجينة / مدير قسم الاستثمار  
[basmajima@gmail.com](mailto:basmajima@gmail.com)  
07709833208

13. الانسة رشا عبد السريع حسين / مدير قسم المدفوعات  
[rasha.alhassani11@gmail.com](mailto:rasha.alhassani11@gmail.com)  
07804027530

14. السيدة عذراء طارق مولود / مدير الفرع الرئيسي  
[athraa.alobaidy771@gmail.com](mailto:athraa.alobaidy771@gmail.com)  
07901994720

15. الانسة سحر عصمان سالم / مدير قسم العلاقات العامة والتوعية المصرفية وحماية الجمهور  
[cooo3979@gmail.com](mailto:cooo3979@gmail.com)

07903930359

16. السيدة زهراء طارق نوري / مدير قسم ادارة المخاطر

[chicazozo61@gmail.com](mailto:chicazozo61@gmail.com)

07714826696

17. الانسة زهراء فارس داود / مدير ادارة وتخطيط الفروع

[zahraafaris81@gmail.com](mailto:zahraafaris81@gmail.com)

07815154258

## 12-2- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

تشكل الادارة العليا اللجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف وتشكل لجان الادارة التنفيذية من ثلاثة اعضاء على الاقل ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لاي من اعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب ان رغب

### ( اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية )



### أ- اللجنة الانتمائية

/ رئيس اللجنة  
/ عضو اللجنة  
/ عضو اللجنة  
/ عضو اللجنة  
/ عضو اللجنة

- 1- السيدة لمى عبد الحميد حسن
- 2- السيدة فردوس محمد علي
- 3- السيد ماهر محمد منيف
- 4- السيدة مسرى مدحت عبد الكريم
- 5- السيدة عذراء طارق مولود

### مهام اللجنة

- 1- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات .
- 2- متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين :  
1-2 حسابات السجل الائتماني .  
2-2 شؤون الزبائن ( المستهلكين والمستفيدين ) .
- 3- متابعة حركة سداد القروض .
- 4- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة .
- 5- العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع .
- 6- تبسيط اجراءات منح القروض .
- 7- اصدار خطابات الضمان .

### ب- لجنة الاستثمار

- |                                 |               |
|---------------------------------|---------------|
| 1- السيد كاظم خلف الشمري        | / رئيس اللجنة |
| 2- السيدة بسمة حامد محسن        | / عضو اللجنة  |
| 3- السيدة ابتهال علي عبد الامير | / عضو اللجنة  |

### مهام اللجنة

- 1- تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات " حقوق الملكية " و " ادوات الدين " شاملا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
- 2- اقتراح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها .
- 3- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .

### ج- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- |                              |               |
|------------------------------|---------------|
| 1- السيد كاظم خلف الشمري     | / رئيس اللجنة |
| 2- السيد طيف نبيل صادق       | / عضو اللجنة  |
| 3- الانسة رشا عبد السريع حسن | / عضو اللجنة  |
| 4- السيد امجد سلام صالح      | / عضو اللجنة  |

### مهام اللجنة

- 1- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات .

- 2- التحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف .
- 3- التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لاغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات .
- 4- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية .
- 5- التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت .
- 6- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات .
- 7- التأكد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقا لمقتضيات العمل.
- 8- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الاخرى في المصرف من جهة اخرى .

على الادارة التنفيذية العليا تشكيل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وبشكل مستدام ويتم تشكيلها برئاسة المدير المفوض ومدراء الاقسام بما في ذلك مدير تقنية المعلومات والاتصالات ومدير ادارة المخاطر ومدير امن المعلومات وينتخب المجلس احد اعضاءه ليكون عضواً مراقباً لهذه اللجنة فضلاً عن مدير التدقيق الداخلي التي تكون مهمته مراقباً وليس عضواً في اللجنة ويتم حضوره فقط حين تقديم او مناقشة تقريره لتحقيق مبدأ الاستقلالية والموضوعية ، ويمكنها دعوة الغير لدى الحاجة لحضور اجتماعاتها ، ويتم توثيق اجتماعات اللجنة بمحاضر اصولية وتجتمع اللجنة التوجيهية مرة كل ربع سنوي في الاقل وتتولى بصورة خاصة القيام بالمهام الاتية:

- 1- اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية لادارة المخاطر الكفيلة بالوصول الى الاهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس ، والاشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة فيها بشكل مستمر.
- 2- ربط مصفوفة الاهداف المؤسسية بمصفوفة اهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة ، كما وردت في المرفق رقم (2) من دليل حوكمة وادارة تقنية المعلومات والاتصالات، واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر ، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف واهداف الضوابط ، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الادارة التنفيذية بمراجعتها بشكل مستمر واطلاع اللجنة على ذلك.
- 3- التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الاهداف وعمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، الواردة في المرفقين (2) و (3) على الترتيب من دليل حوكمة وادارة تقنية المعلومات والاتصالات، حداً ادنى ، والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كل العمليات اللازمة لدعم الاهداف التي تراعي فصل المهام ، وعدم تضارب المصالح وتطوير البنية التحتية والتقنية والخدمات الاخرى المتعلقة بها خدمة للاهداف ، وتولي عمليات الاشراف على سير تنفيذ مشاريع حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وعملياتها.
- 4- ترتيب مشاريع وبرامج تقنية المعلومات والاتصالات بحسب الاولوية.
- 5- مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتقنية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
- 6- رفع التوصيات اللازمة للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بشأن الامور الاتية:

- تخصيص الموارد اللازمة والاليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- اية انحرافات قد تؤثر سلباً في تحقيق الاهداف الاستراتيجية.
- اية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتقنية المعلومات وامنها وحمايتها.
- تقارير الاداء والامثال بمنطلقات الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات.

تزيد لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بمحاضر اجتماعاتها اولاً بأول ، والحصول على مايفيد الاطلاع عليها.



## 2-13- ميثاق سلوكيات ادارة العمل

### القيم الجوهرية للمصرف

ان مصرف العطاء الاسلامي يؤمن بأن سمعة المؤسسة المصرفية تعتمد ليس فقط على مركزها المالي في السوق ولكن ايضاً على النزاهة والسرية المصرفية ومستوى الثقة الذي تتمتع به لذلك يضع مصرفنا سياسة لقواعد السلوك المهني واخلاقيات العمل معتمدة من قبل مجلس الادارة والتي تعمم على كافة موظفي المصرف واعضاء مجلس الادارة على ان يتم الحصول على توافيعهم على نحو يفيد تقيدهم بمضمونها.

ان نمونا وتوسعنا وطموحنا في ان نصبح من افضل المصارف يتطلب تكثيف ممارساتنا الاخلاقية المهنية وهدفنا الاسمي ان نصبح الشريك الموثوق به من اجل توفير خدمات ومنتجات متميزة لذا وضعت لائحة السلوك هذه في تحديد المبادئ الاساسية للانشطة في جميع اقسام وفروع المصرف ونقدم ارشادات حول السلوك الشخصي وتطبيقها من أجل حماية مصالح عملائنا والالتزام بنزاهة السوق ومنع غسل الاموال التي جاءت من أنشطة إجرامية ومكافحة الفساد والارهاب من داخل وخارج صناعة الخدمات المصرفية والمالية وعليه يدرك المصرف ضرورة الالتزام بالنزاهة في كل معاملة يدخل فيها ويؤمن ان النزاهة والصدق في سلوكه الداخلي يحكم عليها من خلال سلوكه الخارجي لذا ينبغي على جميع الموظفين تطبيق اعلى المعايير عند تنفيذ الاعمال المصرفية والسعي في جميع الاوقات والالتزام بالقوانين والتعليمات التي تحدد آليات كافة الاعمال في المصرف وان عدم الالتزام بذلك يؤدي الى الاساءة الى سمعة المصرف والى الدعاية السلبية التي تظهر بالمصرف حتى وان لم ينتهك اي قانون او تعليمات ويتعين قراءة مبادئ وقواعد السلوك المهني هذه كجزء من الاجراءات والسياسات المفصلة للمصرف والقواعد التنظيمية الاخرى وتطبيقها في السلوك اليومي من قبل جميع الموظفين من اجل المحافظة على المستوى العالي من النزاهة والخلق الذي يعكسه كل موظف يعمل في هذه المؤسسة على ان يقوم كل موظف بالمصادقة على الاقرار المرفق والذي يبين اطلاقه والتزامه بكل ماورد في مبادئ ومعايير قواعد السلوك المهني وخلاف ذلك يتعرض الى العقوبات المنصوص عليها في القوانين ذات العلاقة واهم القواعد هي:

### 1- تطبيق ميثاق السلوك

تقع مسؤولية تطبيق الميثاق كاملة على عاتق كل موظف ويجب عليه ان يقرأ ويفهم جيداً جميع محتوياته ويلتزم بما جاء به على المستوى الشخصي والوظيفي ويحق للعاملين الرجوع الى الادارة العليا في حالة وجود أية استفسارات تتعلق بتفسير وتطبيق احكام هذا الميثاق.

## 2- المبادئ المهنية

### 2-1- التعامل مع الآخرين وحقوق الانسان

من متطلبات السلوك المهني ان يكون الموظفين الذين يتعاملون بشكل مباشر مع الزبائن على دراية تامة بحقوق الانسان المكفولة بموجب القوانين السماوية اذ اكدت الاحاديث النبوية الشريفة على مفهوم العدالة في التعامل مع الآخرين بغض النظر عن اللون او الجنس او الدين او العرق كما ورد في الحديث الشريف (كلكم لادم وادم من تراب) و (ليس لعربي فضل على اعجمي الا بالتقوى) و (الناس سواسية كأسنان المشط) اضافة الى الوثيقة العالمية لحقوق الانسان التي تؤكد على مبدأ العدالة في التعامل وبما ان مصرفنا يعتمد على الشريعة الاسلامية منهجاً لعمله لذا يتطلب من العاملين في المصرف الالتزام بما يلي:

أ/ احترام حقوق الانسان ومصالح الآخرين دون استثناء والتعامل مع الجمهور باحترام وحيادية وتجرد وموضوعية دون تمييز على اساس العرق او النوع الاجتماعي او المعتقدات الدينية او السياسية او الوضع الاجتماعي او السن او الوضع الجسماني او اي شكل من اشكال التمييز.

ب / السعي الى اكتساب ثقة الزبون من خلال التعامل معه بما يتوافق مع القوانين والانظمة والتعليمات النافذة.

ج- انجاز المعاملات المطلوبة بالسرعة والدقة المطلوبة وضمن حدود الاختصاص والاجابة على استفسارات وشكاوي متلقي الخدمة بكل دقة وموضوعية وسرعة.

د / توفير المعلومات المطلوبة لمتلقي الخدمة والمتعلقة بأعمال ونشاطات المصرف بدقة وسرعة دون خداع او تضليل وفقاً للتشريعات النافذة والقيام بارشادهم الى آلية تقديم الشكاوي في حالة رغبتهم في رفع شكوى الى الجهات المعنية.

هـ- اعطاء اولوية العناية والرعاية الى ذوي الاحتياجات الخاصة وتقديم العون والمساعدة لهم.

و -/ التعامل مع الوثائق والمعلومات الشخصية المتعلقة بالافراد يتم بسرية تامة وفقاً للقوانين والانظمة المعمول بها وعدم استغلال هذه المعلومات لغايات شخصية.

ز / -الامتناع عن اي عمل يؤثر سلباً على ثقة الجمهور بالمصرف.

### 2-2- التعامل مع الزبائن

يتعين على جميع الموظفين مباشرة جميع المعاملات في اطار القواعد والاجراءات المحددة لدى المصرف واية معاملات تنتطوي على استثناء من الاجراءات يجب احالتها الى الاشخاص المعنيين ومباشرتها بعد الحصول على الموافقات المسبقة من الجهات المعنية.

أ/ يتعين اخضاع جميع الزبائن الجدد لعملية التحقق من الهوية ومصادر الاموال واستحصال الموافقة وتقع مسؤولية هذا العمل وفقاً للتعليمات الواقعة على عاتق مدراء الفروع ومعاونيهم والمخولين.

ب / - توخي الحذر في سياق المحافظة على العلاقات مع الزبائن علماً انه لن يتم القيام باي معاملة لزبون مالم يبادر الى تقديم ما يثبت هويته ومصدر امواله.

ج-/ التأكد من الحصول على تعليمات واضحة ومناسبة من الزبائن قبل القيام باي معاملة.

د- اعطاء الزبائن اشعاراً ووقتاً مناسب قبل اي تغيير في شروط واحكام اي عقد على ان يتبع الاشعارات /  
الطلبات الشفوية تأكيد خطي.

هـ- ابلاغ الزبون خطياً بأي رسوم / تكاليف يجب دفعها من قبل الزبون فيما يتعلق بحسابه او اي منتج  
(خدمة او معاملة).

### 2-3- مراقبة علاقات عمل الموظفين

أ- جميع علاقات العمل التي ينشئها الموظف تتم باعتباره ممثلاً لمصرف العطاء الاسلامي ويجب  
استخدامها فقط لتعزيز مصلحة المصرف.

ب- لايجوز استخدام هذه العلاقات لتحقيق فائدة شخصية (مالية او غير مالية) للموظفين او عائلاتهم او  
معارفهم.

ج- يحق للمصرف النظر في علاقة اي زبون وفي اي وقت طوال فترة علاقة الموظف بالزبون مع  
المصرف وذلك من اجل تحديد ما اذا كان الموظف يؤدي دوره حسب متطلبات العمل.

### 2-4- تحديث بيانات الزبون بصورة دورية

أ- لايجوز لأي موظف ان يحدث / يعدل / يلغي في سجلات المصرف اي قيود او معلومات تعتبر خاطئة  
او مضللة او تحجب طبيعة عمل اي معاملة.

ب / - الاحتفاظ بالمستندات الخاصة بالزبون ومعاملاته بحيث يكون بالامكان استرجاع اي معاملة تمت  
سابقاً والرد على اي استفسارات من اي جهة خارجية تتعلق بالافصاح عن معلومات تتعلق بالزبون.

### 2-5- الرشوة

يحظر على الموظفين استلام الرشاوي من الزبائن او السعي لاستلام مبالغ / عروض هدايا / تبرعات او  
خدمات شخصية منهم من اجل منحهم شروط واحكام جيدة او اي خدمات اخرى والتي عادة لاتقدم الى زبائن  
اخرين.

### 2-6- تعامل الموظفين داخل وخارج البنك

يتبنى المصرف سياسة تقتضي بتمكين جميع الموظفين من التمتع ببيئة عمل خالية من جميع انواع اساءة  
السلوك بما في ذلك التمييز والمضايقة من جانب المدراء او الزملاء او المستشارين او الزبائن ويعد اي تمييز  
او مضايقة تتعلق بالعرق / الجنس / اللون / الديانة والمذهب / العمر / الاعاقة الجسدية او الوضع الاجتماعي  
امراً غير مقبول ومكروهاً ولايتوافق مع عاداتنا بتوفير بيئة مهنية محترمة للعمل وعليه ندرج في ادناه بعض  
التوصيات تتعلق بهذا الموضوع

أ / - يتعين على الموظفين عدم اساءة السلوك تجاه زملائهم في العمل داخل او خارج مواقع العمل.  
ب / - عدم السماح لأي موظف باستخدام مركزه للتهديد او الحصول على فائدة غير مستحقة من اي  
موظف او شخص خارجي او جهة خارجية.

ج- / قد تؤدي التصرفات التي تنطوي على سوء السلوك والصادرة عن الموظف الى اتخاذ الاجراءات  
التأديبية بحقه والتي قد تصل الى الفصل من العمل.

د / - الاتهامات الكاذبة بالمضايقة سوف تؤدي الى اتخاذ اجراءات تأديبية مشددة بحق من تصدر عنه.

### 3- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

على جميع الموظفين الاطلاع والالتزام بالقواعد الواردة بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً الى التعليمات النافذة بهذا الخصوص حسب قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 بحيث تشمل القيام او المساعدة في اي تحويلات او نقل او اخفاء او حيازة اموال متأتية من أنشطة مشبوهة.

اذ يجب ان يكون الموظفين متيقظين الى امكانية استخدام الاموال المشبوهة من قبل عملاء عاديين من خلال معاملات وعليه يسعى المصرف بالتعاون مع الموظفين الى منع غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التعرف على اطراف العمليات المالية ومصادر الاموال.

### 4- قواعد السلوك المهني

#### 1-4- القواعد العامة للسلوك

- يجب ان يتصرف جميع الموظفين وفق السلطة الممنوحة لهم مع الاخذ بعين الاعتبار مصالح المصرف مع مراعاة الفقرات ادناه:
- أ / - التصرف وفق معايير الشرف والنزاهة والعدل والسلوك الاخلاقي خلال العمل لدى المصرف.
  - ب / - عدم اتخاذ اي قرار في اي امر ينطوي على تعارض في المصالح وفي حال حدوث تعارض في المصالح يتعين الكشف خطياً عن الحقائق ذات الصلة والظروف التي ادت او قد تؤدي الى تعارض في المصالح للادارة العليا من اجل الحصول على المزيد من الارشادات بذلك الخصوص.
  - ج / - تجنب اي علاقة مع الزبائن من شأنها تؤثر على القدرة لاقامة علاقة عمل رصينة.
  - د / - تكريس كامل اهتمام الموظفين لتلبية مصالح المصرف واعماله.
  - هـ / - عدم استغلال المنصب الوظيفي او المعلومات التي حصل عليها من المصرف لفائدته الشخصية.
  - و / - الحرص على حماية اصول ومعلومات وعمل المصرف وعدم استخدامها لفائدة الشخصية.
  - ي / - الالتزام بجميع القوانين والقواعد واللوائح نافذة المفعول.

#### 2-4- سرية المعلومات

أكدت كافة القوانين المنظمة لعمل المصارف على امنية وسرية المعلومات الخاصة بمعلومات المصرف ومعلومات الزبون كما ورد في المواد (50 و 49) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004. وفي سياق عمل الموظفين لدى المصرف يجب ان يحتفظون بمعلومات سرية وحساسة عن المصرف وزبائنه وبالتالي يجب المحافظة على أمن هذه المعلومات من أجل المحافظة على نزاهة المعاملات الفردية لكل زبون ولعمل المصرف عموماً ويسري شرط السرية المصرفية على جميع الموظفين خلال فترة عملهم لدى المصرف وحتى بعد انتهائها مع مراعاة استخدام الموظفين للمعلومات التي يحصلون عليها في سياق عملهم لدى المصرف فقط في تحقيق الاهداف الموضوعية والمعتمدة ومشاركة هذه المعلومات مع المسؤولين عنها وفي ادناه جملة من الفقرات واجبة الالتزام للمحافظة على السرية المصرفية

أ / - الحرص على حماية سرية المعلومات المهنية عن طريق التصريح عنها الى الافراد الذين يحتاجون اليها من اجل مباشرة المعاملات مع الزبائن.

ب / - عدم البوح بأي معلومات تتعلق بزبون الى طرف ثالث اذ تعتبر جميع المعلومات ذات الصلة بشؤون الزبون سرية سواء كانت مهمة وحساسة او غير ذلك دون موافقة خطية من الزبون نفسه الا مايتعلق بالاجراءات التي تخص الائتمان او عندما يطلب ذلك بموجب القانون او بامر من المحكمة او في بعض الحالات بأمر من جهة حكومية مخولة.

ج / - عدم استخدام المعلومات لاغراض شخصية او مصلحة اي فرد له صلة بالزبون.

د / - عدم اتلاف او محو او التلاعب بأي معلومات حصل عليها في اطار العمل.

هـ / - التزام جانب الحذر عند الاتصال بالزبائن بحيث لايسمح لأي موظف اعطاء وعود او توقعات او اراء لكون ينظر الى كل كلمة ينطق بها الموظف التزام على المصرف وتشكل التزام وعليه يجب الحذر عند التحدث مع الزبائن وعدم اطلاق الوعود والتوقعات دون تحويل.

و / - تعتبر جميع التعاميم والمذكرات الداخلية والنشرات الخاصة بالمنتجات للاستخدام داخل المصرف حصرياً ولايسمح بأخذها او ارسالها لاي فرد خارج المصرف.

#### 3-4- ارشادات المحافظة على السرية

لأجل تحقيق ماورد في الفقرة (2-2) ندرج ادناه بعض المبادئ والتوجيهات التي يتعين مراعاتها فيما يتعلق بالحفاظ على السرية المطلوبة

أ / - عدم مناقشة المسائل السرية في المصاعد والممرات او غيرها من المرافق المشتركة في مقر المصرف.

ب / - تجنب مناقشة المسائل السرية في بعض الاماكن العامة مثل سيارات الاجرة والمطاعم والاماكن العامة الاخرى.

ج / - اذا كان من الضروري مناقشة بعض المسائل المتعلقة بالعمل في مكان عام يجب تجنب ذكر اسم اي عميل او اي تفاصيل تؤدي الى كشف هوية الزبون والمعلومات المتعلقة به والافضل تحاشي ذلك قدر الامكان.

د / - عدم ترك الوثائق السرية على المكاتب بعد انتهاء الدوام الرسمي.

هـ / - التخلص من مسودات المشاريع او الوثائق الاولية باستخدام جهاز تمزيق الورق.

و/- عدم نسخ المعلومات السرية على اي وسيط الكتروني (اقراص او فلاشات) مالم تكن محمية بطريقة مشفرة وبموافقة مسبقة من مدير القسم وفي حال وجود اي مشكلة ناشئة عن انتهاك السرية او في حالة وجود خرق محتمل او متوقع لسرية المعلومات يتم ابلاغ مدير القسم ومسؤول الامتثال في المصرف فوراً.

#### 4-4- تضارب المصالح

أ / - لايسمح بأن يقوم الموظف بوضع نفسه في موقف تتضارب فيه مصلحته الشخصية او مصالح أسرته او طرف ثالث مع مصالح المصرف وزبائنه.

ب /- يجب على جميع الموظفين الافصاح بشكل تام عن اي مواقف قد تنطوي على تعارض في المصالح ومصالح المصرف.

ج /- يجب على اي موظف الحصول على الموافقة من مديره المباشر وقسم الموارد البشرية وأخذ النصيحة القانونية من الادارة القانونية في المصرف اذا لزم الامر قبل القيام بأي نشاط قد يصنف على انه تعارض محتمل في المصالح.

د/- تشمل المجالات المحتملة لتعارض المصالح والتي يتعين تجنبها على سبيل المثال لا الحصر.

1- تملك حصة مالية كبيرة و/ او عضوية مجلس الادارة في أية مؤسسة مالية ويعتبر التملك المالي كبيراً عندما تكون نسبة الملكية (5%) او اكثر من قيمة راس المال.

2- تمثيل المصرف في اي معاملة تكون فيها مصلحة مالية شخصية عائلية.

3- تملك مصلحة شخصية او مصلحة عمل / مصلحة مالية او نشاط او علاقة عائلية خارج المصرف والتي قد تكون سبباً لتعارض المصالح مع مصالح المصرف.

4- التنافس مع المصرف في بيع او شراء اي اصول ملموسة او اخذ فرصة عمل من المصرف من اجل مصالح شخصية.

5- استخدام اصول المصرف مثل الاموال / المعلومات.

6- قبول الهدايا من اشخاص او مؤسسات لها علاقة عمل مع المصرف سواء كانت نقدية او عينية.

7- لايجوز لمنتسبي المصرف العمل لأمر زبائن المصرف حتى لو كان بوكالة رسمية.

8- لايجوز لمنتسبي المصرف الترويج وبيع بعض البضائع لصالحهم الشخصي في مقر المصرف او جمع الاموال لاغراض غير معلومة واذا كان القصد اعانة بعض الموظفين او شراء هدايا لهم يتم

استحصال موافقة مدير القسم ومدير الموارد البشرية مسبقاً.

9- بيع الممتلكات الخاصة غير مسموح به في بنايات المصرف.

4-5- مسؤوليات العهدة والامانة

4-6- منع سوء استخدام / الاضرار بممتلكات المصرف

4-7- اداب العمل

## 2-14 الإفصاح والشفافية

- (1) على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهتم أصحاب المصالح.
- (2) يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بأن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- (3) على المجلس التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة ، وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- (4) على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية ، افصاحات تتيج لأصحاب المصالح الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
- (5) يفضل ان يتم الإفصاح باللغتين (العربية و الانكليزية).
- (6) على المجلس التأكد من ان التقرير السنوي يتضمن ، كحد أدنى ما يأتي:
  - 6-1 الهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً فيه اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.
  - 6-2 ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس.
  - 6-3 المعلومات التي تهتم "أصحاب المصالح" المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف ، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.
  - 6-4 التأكد من إعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.
  - 6-5 معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس ، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في راس مال المصرف ، وعضويته في لجان المجلس ، وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس ، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات اخرى ، والمكافآت بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرف ان وجدت ، وذلك عن السنة السابقة ، وكذلك القروض الممنوحة له من المصرف ، وأية عمليات اخرى تمت بين المصرف ، والعضو ، او بين الاطراف ذوي العلاقة به.
  - 6-6 معلومات عن ادارة المخاطر ، تشمل هيكلها ، وطبيعة عملياتها ، والتطورات التي طرأت عليها.
  - 6-7 عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
  - 6-8 ميثاق سلوكيات ادارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والادارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.
  - 6-9 ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف ، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للادارة التنفيذية كل على حده ، وذلك عن السنة السابقة.
  - 6-10 اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1% او اكثر ) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (5% او اكثر) من راس مال المصرف ، مع "تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات ، او اي جزء منها ، وتوضيح ان كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً او جزئياً.
- (7) نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.
- (8) سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وماتم بشأنها.

## 2-15 حقوق المساهمين

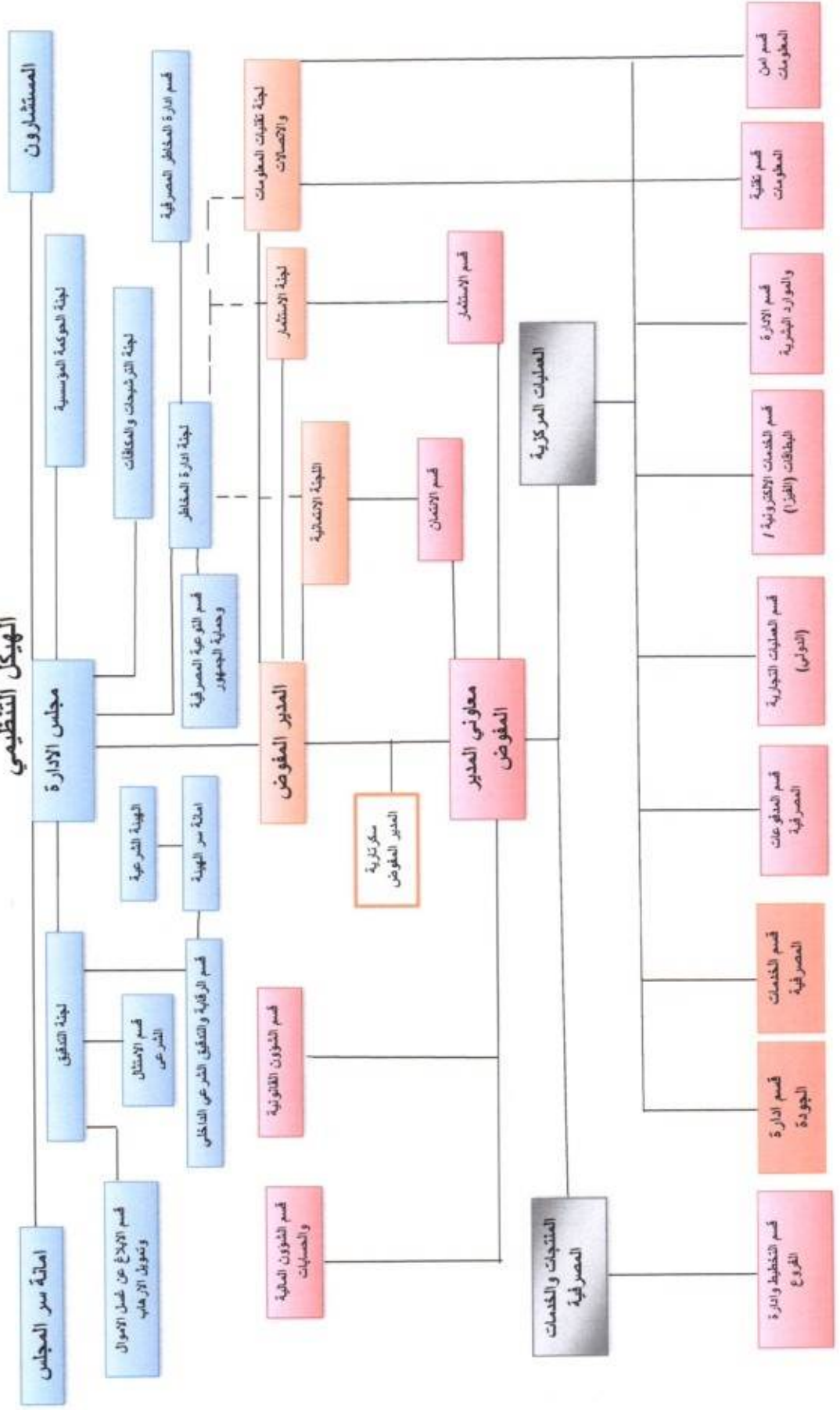
- 1- حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير.
- 2- المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
- 3- مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى اعضاء المجلس.
- 4- انتخاب اعضاء مجلس ادارة المصرف.
- 5- تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل مدة (30) يوماً من تاريخ الاجتماع.
- 6- ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين ، اضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن اي ممارسات غير مهنية.
- 7- يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو او اكثر لتمثيلهم في مجلس الادارة استناداً الى آلية التصويت التراكمي.



## 2-16- اهم مبادئ و معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

ت	المبادئ	النص
1	انشطة الاعمال: ادارة المخاطر المصرفية والبيئية	دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلق بأنشطة المؤسسة لتجنب او تقليل او تعويض الاثار السلبية.
2	العمليات التجارية: البيئة والبصمة الاجتماعية	تفادي او تقليل او تعويض الاثار السلبية لعمليات المؤسسة التجارية على المجتمعات المحلية والبيئية التي تعمل فيها وحيثما امكن تعزيز الاثار الايجابية
3	حقوق الانسان	احترام حقوق الانسان في العمليات والانشطة التجارية للمؤسسة
4	التمكين الاقتصادي للمرأة	تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل شاملة الجنسين الذكر والانثى في العمليات التجارية للمؤسسة والعمل على البحث عن المنتجات والخدمات المصممة خصيصاً للمرأة من خلال الانشطة التجارية.
5	الشمول المالي	السعي لتقديم الخدمات المالية للأفراد والمجتمعات التي تعتبر تقليدية والتي تملك وصول محدود او لا تستطيع الوصول للقطاع المالي الرسمي.
6	الحوكمة	تطبيق ممارسات حوكمة قوية وبشفافية في المؤسسات.
7	بناء القدرات	تطوير المؤسسات الفردية والقطاعية اللازمة لتحديد ادارة المخاطر الاجتماعية والبيئية والفرص المرتبطة بالانشطة والعمليات التجارية.
8	الشراكات التعاونية	التعاون مع القطاعات كافة والاستفادة من الشراكات الدولية لتسريع التقدم الجماعي وتحسين القطاع كوحدة واحدة من اجل ضمان توافق رؤية المؤسسة مع المعايير الدولية ومتطلبات التنمية المحلية.
9	التقارير	استعراض ومراجعة التقارير بانتظام حول مسار التقدم لمقابلة هذه المبادئ على مستوى المؤسسة الفردية والقطاعية.

# مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل الهيكل التنظيمي



مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل

ثالثاً. فروع المصرف

يتمتع مصرف العطاء الاسلامي بشبكة فروع عددها (4) فروع داخل العراق وهي كالآتي:

الهاتف	الموافقة على تعيينهم	اسم مدير الفرع	موافقة البنك على الفرع وتاريخها	الرقم الرمزي	العنوان	اسم الفرع	تا
077109 99424	9023/3/9 2020/7/21	عزراء طارق مولود	في 2389/3/9 2006/10/16	26	بغداد / شارع العرصات / حي بابل / بناية 76	الفرع الرئيسي	1
075044 35668	13915/3/9 2020/10/11	شيماء عبد العزيز علي	في 1638/3/9 2007/6/24	28	محافظة اربيل - شارع (100) قرب مستشفى طوارئ الغربية	فرع اربيل	2
076040 05076	2115/3/9 2023/1/19	يعرب عبد المجيد عبد الحميد/ممثل الادارة العامة/فرع البصرة	4322/3/9 في 2008/11/13	33	شارع السعدي /مقابل دائرة صحة البصرة	فرع البصرة	3
076016 00007	2436/3/9 2013/3/5	ماندة عبد الزهرة محمد	في 304/3/9 2009/1/25	35	النجف الاشرف / حي الامير /شارع الكوفة	فرع النجف	4

## رابعاً - خدمات البطاقات الائتمانية (VISA Card)

تعتبر البطاقات الائتمانية (MASTER CARD – VISA CARD) الحل الأمثل لعمليات الدفع الإلكتروني وتمنح مستخدميها اماناً أكثر فقد عمل مصرفنا بهذا الإطار منذ عام 2011 وقام بمواكبة المصارف العالمية من خلال اصدار البطاقات الائتمانية التي تخدم الزبون بالداخل والخارج ، الا ان فرض عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) منع المصرف من التعامل مع المصارف الخارجية.

وندرج ادناه اماكن تواجد الصرافات الالية خارج بنايات المصرف :

الا ان ادراج اسم المصرف على لائحة عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) بتاريخ 2018/5/17 اوقف نظام هذه الخدمات

1- بغداد – نادي الصيد العراقي

2- بغداد – مطار بغداد – قاعة نينوى

3- بغداد – مطار بغداد – قاعة بابل

4- بغداد – فندق فلسطين

5- بغداد – مطعم عيون بغداد

## التطلعات المستقبلية:

- 1- رفع العقوبات (OFAC) المفروضة على المصرف
- 2- التعاقد مع احدى شركات مزودي خدمة عمل اجهزة الصراف الالي واصدار البطاقات الائتمانية للدخول في مشروع توظيف الرواتب لموظفي الدولة والمؤسسات الحكومية والاهلية عن طريق البطاقة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- 3- الحفاظ على الانتشار الحالي لأجهزة الصراف الالي لإعادتها للخدمة بعد رفع العقوبات على مصرفنا من قبل الخزانة الامريكية او اخذ موافقة البنك المركزي العراقي على العمل بالبطاقات داخل القطر حصراً للاستفادة من الدخول في مشروع توظيف الرواتب .
- 4- انتشار جغرافي اوسع لنصب الصراف الالي ليغطي اكبر عدد ممكن من المحافظات العراقية.
- 5- جعل البطاقة الائتمانية الركيزة الاولى في نمو الاقتصاد وتطوير العمل المصرفي في تحقيق اهداف التوعية الالكترونية المستقبلية.

## خامساً - نظم المعلومات والاتصالات

انطلاقاً من ايمان المصرف بأهمية الدور الكبير الذي تمارسه التكنولوجيا المصرفية في تبسيط العمليات المصرفية ورفع كفاءتها وزيادة دقتها وفي ظل التوجه الملحوظ نحو تقديم الخدمات المصرفية الذكية وضرورة مواكبة التطورات في قطاع التكنولوجيا وامن المعلومات استمرت ادارة انظمة المعلومات بتبني برامج استراتيجية لغرض دعم البنية التحتية باحدث الحلول التقنية والتكنولوجية والامنية وان من اهم مهام اعمالها:

- 1- تم التعاقد مع شركة (ICS) لشراء نظام (BANKS) لتغيير النظام المصرفي و تم عقد الاجتماع الاولي و البدء بأستئناف العمل به مع الشركة لتكملة انجاز العقد وتعديله وفق متطلبات البنك المركزي العراقي.
- 2- البدء باختيار نظام ارشفة للمصرف حسب المعايير الدولية وقد تمت دراسة مجموعة من العروض المقدمة من قبل الشركات وقد كنا في مرحلة اختيار العرض الأنسب.
- 3- تم انشاء مركز البيانات (Data Center).
- 4- العمل على تطبيق انظمة (FATCA, AML) مع شركة CAPITAL.
- 5- العمل على تطبيق المعايير الدولية (ISO) وحسب متطلبات البنك المركزي.
- 6- انشاء خطة لأشراك موظفي القسم في دورات متقدمة خاصة بتقنيات المعلومات لرفع مستوى الموظفين .
- 7- المشاركة في اسبوع الشمول المالي للتسويق والدعم الفني للمصرف .
- 8- العمل على النظام المصرفي القديم Flexy Banking وادارة قواعد البيانات وسحب التقارير والكشوفات وحل جميع المشاكل اليومية فيه .
- 9- العمل على دليل حوكمة تقنيات المعلومات ومتطلبات البنك المركزي العراقي
- 10- العمل بأنظمة FATCA وحل جميع المشاكل المتعلقة.
- 11- تم تطبيق نظام المعلومات الائتمانية CBS الخاص بالبنك المركزي العراقي .
- 12- العمل على صيانة وتنصيب الكاميرات .
- 13- صيانة وحل جميع المشاكل المتعلقة بالبنى التحتية والشبكات للمصرف .
- 14- حل مشاكل نظام ACH / RTGS.
- 15- العمل على نظام البصمة الالكترونية وربطه بفروع المصرف .
- 16- القيام بصيانات دورية للفروع وحل جميع المشاكل المتعلقة بالفروع .
- 17- المشاركة الفعالة للقسم في الندوات والمؤتمرات والدورات والورش المقامة من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة .
- 18- تقديم الدعم الفني لكافة اقسام وفروع المصرف
- 19- انشاء ومتابعة وصيانة الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف والبريد الالكتروني الخاص بالمصرف

### سادساً - العلاقات المصرفية الخارجية والبنوك المراسلة:

نظراً لادراج مصرفنا على لائحة العقوبات الامريكية (OFAC) فقد توقف المصرف عن كافة أنشطة الخدمات المصرفية مع المراسلين في الخارج . حيث كان لدينا سابقاً علاقات دولية ومعاملات مصرفية مع مصارف خارجية مصنفة ضمن المصارف الاولى والمعتمدة عالمياً وقمنا بفتح اعتمادات مستندية مراعين بذلك الاصول والاعراف الدولية (UCP600) وكذلك اصدار حوالات خارجية وانجاز التحويلات المالية عن طريق النظام العالمي (SWIFT).

ومن مراسلو المصرف المتعامل معهم قبل فرض العقوبات هي:

No.	اسم المصرف	Swift code	
1	العربي الافريقي	ARAIAEAD	DUBAI UAE ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK
2	اكتف بنك /تركيا	CAYTTRIS	ISTANBUL TR AKTIF YATIRIM BANKASI A.S
3	ابوظبي الوطني	NBADAEEA	ABU DHABI AE NATIONAL BANK OF ABU DHABI
4	العربي التركي	ATUBTRIS	ISTANBUL TR ARAB TURKISH BANK
5	فرانسابنك	FSABLBBX	BEIRUT LB FRANSABANK SAL
6	بنك اليوفاف الدولي /البحرين	ALUBBHBM	MANAMA BH ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK B.S.C. (C)
7	بنك البركة ابيروت	ALCVLBBE	BEIRUT LB AL BARAKA BANK S.A.L
8	بنك بيروت/لبنان	BABELBBE	BEIRUT LB BANK OF BEIRUT S.A.L
9	بنك انتركونتيننتال/بيروت	INLELBBE	BEIRUT LB IBL BANK S.A.L
10	ابوظبي الاسلامي	ABDIAEAD	ABU DHABI AE ABU DHABI ISLAMIC BANK
11	بنك الصين ابي		DUBAI AE BANK OF CHINA (DUBAI) BRANCH
12	بنك البركة الاسلامي/البحرين		MANAMA BH AL BARAKA ISLAMIC BANK

## سابعاً - مراقب الامتثال الشرعي

وظيفة الامتثال هي وظيفة مستقلة هدفها التأكد من امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية المحلية والدولية والتي تحدد وتقيم وتقدم النصيح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في المصرف، بهدف حماية المصرف من مخاطر عدم الامتثال. حيث أصدر البنك المركزي تعليمات مراقبة الامتثال ملحق (2) -تعليمات مراقبة الامتثال حسب ما ورد في المادة رقم (71) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 والتي تم استحداثها لتسهيل قانون المصارف رقم (94) للعام 2004، وتم اصدار الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية/ضوابط الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال المرقمة 217/3/9 والمؤرخة في 2018/5/30.

والتأكد من التزام المصرف بالسياسات والاجراءات والتعليمات والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة بازل وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الاموال والتعليمات الصادرة بموجبها والنسب القانونية والمعيارية المحددة لعمليات الائتمان او الاستثمار والاحتياطي القانوني وغيرها لغرض التأكد من صحة الاجراءات وتجنب كل ما شأنه تعريض المصرف الى المخاطر المختلفة وذلك بالتعاون مع اقسام المصرف.

ترفع إدارة الامتثال الشرعي تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المصرف للمتطلبات الرقابية والمعايير الشرعية بشكل عام، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

تلتزم إدارة الامتثال الشرعي بتطوير اجراءات المصرف التوثيقية لضمان أن كافة المعاملات التي يدخل بها المصرف وكافة النشاطات المصرفية التي يؤديها هي بموجب المؤشرات والسياسات المقبولة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية وحسب معايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة AAOIFI ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB . وان القصد من الالتزام بالسياسات والاجراءات المرسومة هو المساعدة في تحقيق أهداف المصرف وتوجيه موارده بكفاءة.

**يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية وعل  
الاخص:**

- قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.
- قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004.
- قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ( 4 ) لسنة 2010.
- التعليمات والتعاميم والتوجيهات والقرارات والضوابط التي يصدرها البنك المركزي العراقي .
- معايير بازل للرقابة المصرفية.
- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

- معايير مجلس الخدمات المالية الاسلامية IFSB .
- اللوائح والتعليمات ذات الصلة والصادرة عن المؤسسات المالية الإسلامية.
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف.
- الضوابط الرقابية للمصارف بخصوص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

قامت دائرة الامتثال الشرعي خلال عام 2023 باتخاذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال استنادا لضوابط قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (217/3/9 ) في 2018/5/30 أبرزها:

- القسم مستقل عن باقي أنشطة المصرف واعماله الاخرى ويتمتع بكافة الصلاحيات الممنوحة من مجلس الادارة / لجنة التدقيق التي تخوله لمراجعة جميع وحدات العمل في المصرف والحصول على اي معلومات او بيانات مطلوبة لقيامه بمهامه وتزويد مجلس الادارة بالنتائج التي يتم التوصل اليها بعد زيارة الفروع او في حال حدوث خرق لقانون معين او سياسات معينة ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك والمحتملة قبل وقوعها وتزويد الادارة التنفيذية بنسخة منها.
- تقييم الموظفين حول مواضيع الامتثال الشرعي واعداد ارشادات مكتوبة بهذا الخصوص مثل وضع دليل للامتثال الشرعي\_\_ يتناسب مع حجم وطبيعة وتعقيد عمليات المصرف وتنظيمه الداخلي .
- تم اعداد دليل مخاطر عدم الامتثال حسب القوانين والتعليمات النافذة في العراق وحسب الضوابط التنفيذية لتنفيذ عمل المصارف الاسلامية المرقمة 2017/3/9 والمورخة في 2018/5/30 وتعميمه على اقسام وفروع المصرف كافة.
- وجود ضوابط اخطار في كل فرع يكون مسؤول عن تنفيذ المهام المرتبطة في مجال مكافحة غسل الاموال ومعالجة شكاوى العملاء لدى اقسام وفروع البنك بالتنسيق مع دائرة الامتثال الشرعي.
- تم اعداد دليل مخاطر عدم الامتثال حسب القوانين والتعليمات النافذة في العراق وحسب الضوابط التنفيذية لتنفيذ عمل المصارف الاسلامية المرقمة 2017/3/9 والمورخة في 2018/5/30 وتعميمه على اقسام وفروع المصرف كافة.
- يتم متابعة مدى التزام الفروع من خلال ارسال جداول خاصة يتم ارسالها شهريا لقسم الامتثال الشرعي إضافة الى الزيارات الميدانية حسب خطة قسم الامتثال السنوية.
- الالتزام بأعداد التقارير الفصلية وارسالها الى البنك المركزي العراقي والبالغ عددها (4) ومناقشتها مع لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الادارة حول الانحرافات المكتشفة.
- اعداد خطة لتنفيذ معايير هيئة المحاسبة والمراجعة (الايوفي) AAIOIFI ومجلس الخدمات المالية الإسلامية.
- اعداد قاعدة بيانات لامتثال المصرف للمعايير الدولية والمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي والتي تتضمن جميع القوانين والتعليمات والضوابط المحلية والدولية الخاصة بالمصارف الإسلامية.

يتطلع القسم خلال سنة 2024:

- تحديث النظام المصرفي من خلال اكمال العقد لشراء النظام المصرفي BANKS.
- تطبيق النظام الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب AML.
- استكمال كافة اجراءات قانون الامتثال الضريبي الامريكي FATCA, بعد رفع اسم المصرف من لائحة (OFAC LIST).



## ثامناً - الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

هي وحدة مستقلة تختص بتلقي الإخطارات الواردة من أقسام وفروع المصرف عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب . ويتولى القسم أعمال التحري والفحص عما يرد إليها من إخطارات ومعلومات في شأن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال، وتقوم بإبلاغ مكتب مكافحة عما يسفر عنه التحري من قيام دلائل على ارتكاب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في القانون.

يباشر القسم اختصاصه بصورة مستقلة وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وللتأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من جميع أنشطة وعمليات المصرف وتتضمن مسؤولياتها التحقق من ضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والجهات الرسمية العراقية، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص ، والمؤسسات الدولية الحاكمة لعمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، إضافة الى ضمان امتثال المصرف مع الإجراءات الداخلية المطبقة في المصرف والتي تعتبر ذات صلة بوظيفة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة اعرف زبونك (KYC) بالإضافة تقارير التحويلات المالية الداخلية والخارجية المشبوهة (STR) ، ومنع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وضمان أن المصرف لن يكون جزءاً من أي عملية تدوير لأموال غير مشروعة قد تعرض سمعة المصرف أو نزاهته قيد المسائلة، أو اتهام المصرف بتهم الاحتيال والتلاعب والتي قد تؤدي إلى حل المصرف وحجز أمواله وفق القوانين عبر ( مكتب حجز الأموال المتناقل دولياً) والقوانين الدولية الأخرى ذات الصلة. وحماية المصرف وموظفيه من التعرض إلى كل من مخاطر السمعة/العمليات/القانونية والتي تؤدي إلى خسائر مالية و/أو عقوبات جنائية وإدارية ومدنية.

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والانظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية وعلى الأخص:

- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ( 39 ) لسنة 2015 .
- التوصيات الصادرة من مجموعة العمل المالي FATF .
- التعليمات والضوابط الصادرة من مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف .

قام قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عام 2023 باتخاذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال استناداً الى قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ( 39 لسنة 2015 ) و حسب التعليمات الصادرة من قبل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي حددت مهام وواجبات قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

## اهمية قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

### اسباب القانونية :

- ضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والجهات الرسمية العراقية، والمؤسسات الدولية الحاكمة لعمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ضمان امتثال المصرف مع الإجراءات الداخلية المطبقة في المصرف والتي تعتبر ذات صلة بوظيفة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة اعرف زبونك (KYC) بالإضافة تقارير التحولات المالية الداخلية والخارجية المشبوهة (STR) .
- دعم الجهود الدولية في مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب.
- منع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الاموال وتمويل الإرهاب.

### اسباب تتعلق بنجاح العمل المصرفي:

- انتقاء الزبائن بصورة حريصة ودقيقة ممن تكون لهم مصادر دخل موثوقة ونشاطات مصرحة.
- تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية في فروع المصرف وكل من دوائر/ التمويل التجاري والحوالات والتسهيلات (شركات وافراد) والعلاقات المصرفية الخارجية والخزينة والاستثمارات الأجنبية كل حسب دوره.
- اتخاذ العناية الواجبة لمعرفة الزبائن المتعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية، وضعهم القانوني، وكذلك الاستفادة الحقيقي.
- الاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات الزبائن المصرفية طوال فترة التعامل مع المصرف كون ذلك يمثل أحد اهم نظم مكافحة غسل الأموال (اعرف زبونك).
- الإشارة الى العواقب القانونية الناتجة عن عدم الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تحديد مسؤوليات موظفي المصرف فيما يتعلق بالتقيد والحذر والإبلاغ عن أي نشاطات مالية مشبوهة وفق ما هو معمول به في المصرف.

### تاسعاً : إدارة المخاطر

يشير مفهوم إدارة المخاطر المؤسسية إلى الطرق والعمليات المستخدمة من قبل المصرف لإدارة أي تهديدات واستغلال الفرص في سبيل تحقيق أهدافها ضمن مستويات محددة مسبقاً لمستوى تحمل المخاطر. بالإضافة الى تلبية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المحدد بموجب القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

## أهمية قسم إدارة المخاطر

المساعدة في تحقيق أهداف المصرف والتي تمثل :-

- ❖ المحافظة على وضع مالي قوي وسليم من خلال المحافظة على الاصول الموجودة لحماية مصالح المستثمرين.
- ❖ المحافظة على سمعة المصرف وحمايته.
- ❖ دعم الادارة التنفيذية في تحقيق أهدافها بكفاءة وفعالية.
- ❖ تحديد الخاطر التي يتعرض لها المصرف والعمل على وضع الاليات لقياسها.
- ❖ تعزيز وترسيخ البيئة الرقابية للحد من المخاطر المترتبة على كافة اعمال المصرف.
- ❖ ضمان استمرارية وأنسياب التدفقات النقدية من الاصول المالية ذات آجال الأستحقاق المحددة.
- ❖ دراسة كافة التطورات الحاصلة على اسواق العمل ومتابعة النتائج.
- ❖ تحديد المعالجات النوعية لكل نوع من أنواع المخاطر وعلى جميع مستوياتها.
- ❖ العمل على الحد من الخسائر وتقليلها الى أدنى حد ممكن من خلال الرقابة الفورية.
- ❖ أعداد الدراسات قبل الخسائر أو بعدها وذلك بغرض منع او تقليل الخسائر المحتملة.
- ❖ تفعيل نظام الرقابة والإنذار المبكر حتى يمكن التنبؤ بالمخاطر قبل وقوعها.
- ❖ الوقاية من المخاطر المحيطة والمحتمل حدوثها والتقليل من أثارها.
- ❖ تفادي الخسائر المالية المحتملة وجود التغيرات في البيئة الخارجية والداخلية(الهيكل ، الاستراتيجيات، الأشخاص، تقنية المعلومات ...إلى آخره)

## الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر

### الهيكلية

يعمل المصرف وفق الهيكل التنظيمي المنصوص عليه في ضوابط إدارة المخاطر للمصارف الاسلامية/البنك المركزي العراقي .  
ويتكون قسم إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية من أربعة شعب على الأقل وحسب حجم المصرف وانشطته وهي كالاتي:-

- ❖شعبة المخاطر التشغيلية.
- ❖شعبة مخاطر الائتمان والتركز
- ❖شعبة مخاطر السيولة والسوق.
- ❖شعبة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية.

### الارتباط:-

يرتبط قسم إدارة المخاطر بمجلس الإدارة / لجنة المخاطر بشكل مباشر وهو مستقل عن كافة أنشطة وأعمال المصرف الأخرى وترفع تقاريرها مباشرة الى مجلس الادارة عن طريق لجنة إدارة المخاطر.

## الأنفاذ التنظيمي:-

يمتلك القسم صلاحية الوصول الى كافة المعلومات التي من شأنها الكشف عن المخاطر التي تحيط بالعملية المصرفية والمالية والمتطلبات الشرعية تتضمن مبدأ الاستقلالية ضمن نظام الضبط الداخلي لقسم إدارة المخاطر.

## المهام الرئيسية:-

تحديد المخاطر وتحليلها والتخفيف من أثارها، وتحديد مدى احتمالية حدوث المخاطر وأثارها، وتطوير سياسات إدارة المخاطر وإعداد تقارير تقييم المخاطر.

## استقلالية قسم إدارة المخاطر:-

تعتبر إدارة المخاطر وبموجب سياسة القسم المعتمدة من قبل مجلس الادارة مستقلة تماما عن أنشطة المصرف المختلفة وتتبع مباشرة الى مجلس الإدارة / لجنة المخاطر، حيث أنه لا يجوز أن يعهد للقسم بأية مهام أو مسؤوليات تنفيذية تتعارض مع استقلاليتها، وذلك نظراً للدور الرقابي الذي تلعبه داخل المصرف.

## استراتيجية إدارة مخاطر

استراتيجية إدارة المخاطر في المصرف تعني مواجهة المصرف للتوسع في الأعمال الذي يتطلب بشكل دائم الى تحديد وقياس ومراقبة كافة نواحي المخاطر التي يمكن ان تواجهها وكذلك توفير الضوابط الرقابية الكافية والأجراءات للحد من هذه المخاطر. ان عملية إدارة المخاطر تشمل الرقابة والادارة المستمرة على المخاطر التي تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته بالإضافة الى مساعدة الإدارة في تقديم التوصيات حول توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر. ان استراتيجية إدارة المخاطر تسيير وفق الاستراتيجية العامة للمصرف والتي تهدف الى الحد من المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف، والعمل على تحقيق اهداف وحدات العمل. من الجدير بالذكر، ان استراتيجية إدارة المخاطر تخضع للمراجعة والتعديل وبما يتوافق مع التغيرات التي تحصل على المصرف واهداف وحدات الاعمال والظروف المحيطة في المصرف.

## من ابرز مبادئ استراتيجية إدارة المخاطر:-

- ❖ أن تكون استراتيجية إدارة المخاطر مبنية ومتوافقة مع الاستراتيجية العامة للمصرف والتوسع في الاعمال.
- ❖ المساعدة في تحقيق اهداف المصرف من خلال المراجعة الدائمة والدورية للأعمال وأنظمة المصرف.
- ❖ تحديد وتعريف المخاطر المحتمل التي يتعرض لها المصرف لوضع الاجراءات الرقابية الملائمة للحد من أثارها وتقليل الخسائر.
- ❖ وضع حدود مقبولة للمخاطر وان يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- ❖ ان تكون قرارات قبول المخاطر متوافقة مع الأهداف الاستراتيجية واهداف وحدات الاعمال.
- ❖ وضع إجراءات أمان لجميع أنظمة المعلومات من اجل المحافظة على سلامة وحماية وسرية المعلومات.

- ❖ المشاركة في وضع خطط الطوارئ وخطط استمرارية الاعمال و خطة التمويل الطارئ للسيولة معززة بالاجراءات الوقائية للحد من أثرها.
- ❖ تحقيق ثقافة مخاطر قوية داخل المصرف وعلى كافة مستويات الادارية.

### أهمية استراتيجية إدارة المخاطر

إن استراتيجية إدارة المخاطر ضرورية لتحديد نقاط القوة والضعف للمؤسسة، كما تُساعد على تحديد الفرص المتاحة للمصرف والتهديدات التي تواجهها وتكمن أهمية استراتيجية إدارة المخاطر في الأمور التالية:

#### ❖ استمرارية الأعمال

وجود استراتيجية لإدارة المخاطر تسمح للمؤسسة بضمان وجود ضوابط داخلية تمنع التعرض للاحتيال أو التهديدات، كما تضمن التعامل مع أي نوع مخاطر فور ظهورها.

#### ❖ حماية أصول المؤسسة المالية

سواء كانت معدات مادية، أو إمدادات، أو معلومات، جميعها أمور يجب حمايتها من الاختراق والسرقات في أي مؤسسة، واستراتيجية إدارة المخاطر تُساعد في حمايتها وتأمينها.

#### ❖ رضا العملاء

وجود استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر تزيد من ثقة العملاء بالمؤسسة، وتُحافظ على شعورهم بالأمان والثقة حول المؤسسة، مع ثقتهم بقدرة المؤسسة على الالتزام بتقديم الخدمات التي وعدت بها.

#### ❖ تحقيق الفوائد والأهداف

يعتمد جزء كبير من تحقيق الفوائد والأهداف على إدارة المخاطر حيث أنها تساعد الشركة على إزالة المشاريع والأنشطة التي لا تعود بالفائدة المرجوة منها.

## ❖ زيادة الربح

تقلل إدارة المخاطر من الوقت الذي يتم استهلاكه في الإجراءات الطويلة التي يتم اتخاذها للتحقيق في حصول انتهاك أو سرقات في المؤسسة، وبالتالي تُحافظ على الأعمال المربحة للشركة.

## الخطة الاستراتيجية لقسم إدارة المخاطر

يسعى قسم إدارة المخاطر الى إعداد خطته الاستراتيجية السنوية بشكل منتظم وفعال ساعياً في ذلك لتحقيق رؤيته في التميز ورفع مستوى الرقابي ، الا أنه قد تبرز بعض المخاطر الداخلية او الخارجية منها وتحويل دون تحقيق هذه الأهداف او تعرقل البعض منها.

## أهداف الخطة الاستراتيجية لقسم إدارة المخاطر

- ❖ أدرج خطة قسم إدارة المخاطر ضمن الخطة الاستراتيجية الشاملة للمصرف
- ❖ نشر الوعي بأهمية إدارة المخاطر .
- ❖ بناء ثقافة إدارة المخاطر.
- ❖ دراسة العوامل المسببة للمخاطر والآثار المترتبة عليها.
- ❖ تقدير الكلفة اللازمة لتجنبها والحد من أثارها.
- ❖ مواجهة المخاطر المحتملة.
- ❖ تحديد المهام والمسؤوليات لقسم إدارة المخاطر .
- ❖ التدريب على الآليات و الممارسات الفضلى في إدارة المخاطر.
- ❖ بناء آليات للمتابعة والتقييم لإدارة المخاطر وتنفيذها.
- ❖ تعطينا مؤشرات للتنبأ في المخاطر المستقبلية.

## أهم المتغيرات التي طرأت على القسم خلال عام 2023

تم الانتهاء من عملية المراجعة و تحديث الضوابط الخاصة بقسم إدارة المخاطر للمصارف الاسلامية من قبل البنك المركزي العراقي

حيث يقوم القسم بأعداد دليل لضوابط قسم إدارة المخاطر حسب توجيهات البنك المركزي العراقي لتحديث ضوابط قسم إدارة المخاطر للمصارف الاسلامية والذي يتضمن :-

- ❖ الاطار العام لقسم إدارة المخاطر.
- ❖ هيكلية القسم .
- ❖ استراتيجية إدارة المخاطر.
- ❖ سياسات واجراءات القسم .
- ❖ بيان تقبل المخاطر.
- ❖ إضافة الى ملحقات الدليل
- ❖ استراتيجية إدارة مخاطر السيولة .
- ❖ خطوط الدفاع الأربعة لمصرف العطاء الاسلامي .
- ❖ خطة الطوارئ.
- ❖ خطة أستمرارية الاعمال .
- ❖ سياسات وأجراءات أسناد المهام لطرف ثالث(الأسناد الخارجي).
- ❖ خطة تمويل السيولة الطارئة.

❖ أحتساب (القياس الكمي ) الخسائر التشغيلية للمخاطر حسب توجيهات البنك المركزي العراقي في تحديث ضوابط قسم إدارة المخاطر للمصارف الاسلامية.

❖ أحتساب (القياس الكمي ) للمخاطر السيولة سيولة حسب سلم الاستحقاق. حسب توجيهات البنك المركزي العراقي في تحديث ضوابط قسم إدارة المخاطر للمصارف الاسلامية.

❖ أحتساب (القياس الكمي ) للمخاطر الائتمان والتركز تركز الفردي والقطاعي حسب توجيهات البنك المركزي العراقي في تحديث ضوابط قسم إدارة المخاطر للمصارف الاسلامية.

## عاشراً - الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

يتمتع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بالاستقلالية الفنية المتاحة ويتبع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة مباشرة وتعتبر الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي عملية نشطة ومستمرة على جميع المستويات في المصرف وقد انشئ المصرف ثقافة ملائمة لتسهيل تنفيذ عملية الرقابة الداخلية بصورة فعالة حيث يشارك كل موظف في عملية الرقابة الداخلية ويساهم بفاعلية بتعرفه على المخاطر في مراحلها المبكرة وبتطبيق عمليات تحكم بتقليل الاضرار وبأقل قدر من التكاليف ويتم ابلاغ الادارة العليا للمخاطر المتبقية ويتم اتخاذ الاجراءات التصحيحية حيالها . ويختص بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم إجراءات العمل في المصرف الاسلامي من حيث ملاءمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها الهيئة الشرعية وبتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية .

## علاقة التدقيق الشرعي بالهيئة الشرعية تكون من خلال :-

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

## علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي

- 1- ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين ، وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم ، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف ، بحيث يمكنهم من اداء المهمات الموكلة اليهم ، واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي .
- 2- اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي ، وذلك من خلال :
  - أ- اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في المصرف .
  - ب- متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي .
- 3- التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى ان يتوفر في العاملين الحد الأدنى من متطلبات اعمال التدقيق.
- 4- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهام تنفيذية .
- 5- اعتماد "ميثاق تدقيق داخلي" (Internal Audit Charter) ، يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي واعمامه داخل المصرف .
- 6- التحقق من ان إدارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية ، وانها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ، ونسخة منها الى لجنة التدقيق .



## احد عشر - التوعية المصرفية وحماية الجمهور

استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي و إشارة الى الاعمام المرقم 427/7/1/9 بتاريخ 2016/11/7 ولنشر الوعي بين الزبائن و الموظفين و من اجل حماية الجمهور وتعزيز الثقة بين المصرف والزبون وتثقيف الجمهور حول الوعي المصرفي والحماية للوصول الى الاستقرار المالي لما له من أثر على الوضع الاقتصادي بشكل عام ومن الأهداف الاستراتيجية للإدارة العليا للمصرف و العمل على توفير أقصى معايير الحماية لحقوق و اموال المتعاملين معه و لتمكينهم من تنفيذ عملياتهم المصرفية براحة و مرونة فائقة و على ضونه تم انشاء قسم التوعية المصرفية و حماية الجمهور.

ان وعي العميل هو اهتمام مصرفنا ومن اهم اولويتنا ان يكون العميل على ثقافة عالية عن الخدمات المقدمة اليه لتمكينه من الحصول على افضل الخدمات براحة و اكثر مرونة لغرض تطبيق المفاهيم الأساسية لخدمة العملاء في بيئة العمل و تطوير مهارات الموظفين العاملين في مجال خدمة الزبائن وتنمية خبراتهم حول مفاهيم حماية العميل ورعايته و أساليب الحصول على ملاحظات العملاء لتحسين برنامج خدمة العملاء باستمرار ، بالاضافة الى تطبيق الإستراتيجيات التي تهدف إلى استعادة ولاء العملاء والإلمام في إدارة نظام شكاوى العملاء

حيث ان القسم يهتم بتطوير استراتيجية الخدمة المصرفية للموظفين العاملين وتنمية خبراتهم في مجال مهارات ادارة خدمة العملاء وتلقي شكاويهم وفهم موضوع الشكوى المقدمة والعمل على حلها

## الشمول المالي

تزايد الاهتمام الدولي في السنوات الاخيرة بموضوع الشمول المالي والذي يعرف على انه (وصول الخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال وبتكاليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية)، حيث بات هذا الموضوع من الاهداف الرئيسية التي تسعى الدول والمنظمات الدولية على حد سواء الى تحقيقها.

تتمثل رؤية استراتيجية الشمول المالي في العراق في رفع مستوى الثقافة المالية لعموم المجتمع بما يساهم في امتلاك المهارات والاستفادة من فرص الخدمات المالية المتاحة والمستقبلية في تحقيق العائد وتعزيز النمو الاقتصادي .

## اثنى عشر - التخطيط وادارة الفروع

قسم ادارة الفروع من اقسام الادارة التنفيذية وهو من الاقسام الفعالة والمهمة بالنسبة للمصرف والعملاء من خلال تقديم الخدمات المصرفية واستقطاب العملاء ضمن الفرع الموجود في المنطقة والذي يعتبر حلقة وصل بين المدير التنفيذي/ الادارة العليا والفروع التابعة للمصرف .

هدف القسم تسهيل المهام للادارة التنفيذية لاعطائها نظرة شاملة عن الفروع ومركزها المالي والتسويقي والمساعدة والمساهمة في تطويرها وطرق كسب الارباح من خلال خطة العمل التي تم وضعها لتحسين جودة الخدمات المقدمة من الفروع وضمان تطوير قدرات الموظفين بهدف زيادة رضا العملاء وتنمية المصرف وزيادة الربحية ضمن الاستراتيجية لادارة المنتجات والخدمات المصرفية وتشغيل الاموال في مجالات مختلفة غايتها زيادة الارباح وضبط وتقليل المخاطر وتوفير السيولة الدائمة واللازمة مع نظرة بعيدة المدى نحو التطور في الاسواق المالية والمحلية ، كما يتمثل القسم بمركزيته والذي يعتبر مركز اعمال الفروع لديه من خلال متابعاته المستمرة للاعمال من ايداعات والتدقيق والتشغيل والوقوف على احصاء نشاط الفروع وملاحظة نقاط تردي نشاطه .

## ثلاثة عشر - نظام المدفوعات

تعد نظم الدفع الالكترونية من اهم مكونات البنية التحتية لعمل المصرف ولا سيما بعد التطور الملحوظ في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لكونها من اهم القنوات التي يتم من خلالها نقل النقود والادوات المالية بين المؤسسات المالية.

تشكل انظمة الدفع الالكترونية عاملاً اساسياً في التطور الاقتصادي ويسهل المبادلات والمعاملات المالية والتجارية لتحقيق الاهداف المخطط لها في الاقتصاديات الوطنية بصفة عامة والقطاع المصرفي بصفة خاصة وتزداد اهمية هذه الانظمة التي نشأت من فكرة هدفها اجراء وتسوية الصفقات بسهولة وتحقق للمصارف عوائد وارباح من جهة وتقلل التكاليف والاحطار من جهة اخرى وتحقق رضا العملاء وراحتهم مما ينعكس ايجابياً على جميع الاطراف

ويشمل نظام المدفوعات الذي يقوم بوضع الاجراءات اللازمة للقيام بالمعاملات المالية:-

### 1- نظام التسوية اللحظية (RTGS) التسوية الاجمالية الآنية

#### (Real Time Grosse Settlement)

هو نظام يستخدم في تسوية اوامر الدفع عالية الاهمية كبيرة القيمة والتي تتم داخل نطاق الدولة ويعتبر من أهم أنظمة الدفع داخل أي دولة ويمتد تأثيره الى العديد من الانظمة الاخرى.

نظام لديه ميزات الأمان من خلال (مبدأ أربعة عيون) ويتم العمل عليه من خلال المشغلين ويتم استحصال التخاويل اللازمة لتشغيل النظام من قبل البنك المركزي العراقي حصراً.

## 2- نظام المقاصة الإلكترونية (C-ACH)

### (Check Automated Clearing House System)

هو نظام يمكن المصارف المشاركة فيه وفروعها من تبادل أوامر دفع فيما بينهم بطريقة آلية وتتم المعالجة وإرسال صافي التسوية النهائية إلى نظام التسوية الإجمالية الآنية وكذلك يتم من خلال نظام تبادل الصكوك الإلكترونية المرمزة بالحبر المغنط ويتم الاحتفاظ بنسخة الصك الأصلي في الفرع المودع ويتم إرسال صورة الصك وبياناته إلى الإدارة العامة عن طريق النظام ويتم استحصاا الصكوك بفترة زمنية معينة.

يقوم البنك المركزي بإعطاء الصلاحيات للمشغلين على النظام.

حسب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة / شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية المرقم 27726/3/9 والمؤرخ في 2019/12/9 تم استحصاا الموافقة على الآتي:-

- 1- تفعيل توكنات نظام المدفوعات (RTGS) عن طريق لجنة الاشراف ليتسنى لنا تحويل الحوالات.
- 2- استمرار بتشغيل نظام المدفوعات (ACH) توكنات الادارة العامة والفروع التالية (الرئيسي - البصرة - بابل - النجف - كربلاء) لايداع الصكوك الصادرة فقط (Credit) والتي تمثل ايراداً للمصرف
- 3- استمرار تفعيل نظام Credit Transfer(CT) اوامر الدفع الإلكتروني الخاص بنظام المدفوعات ACH الفرع الرئيسي لتسديد التزامات المصرف.
- 4- استمرار ايقاف الصكوك الواردة Debit على نظام المدفوعات (ACH) على جميع فروع المصرف ماعدا (فرع الصدر) وذلك ليتسنى لكم تسديد السفاتج.

اربعة عشر - العقود التي ابرمها المصرف

ت	الجهة المتعاقد معها	نوع العقد	الغرض من العقد	تاريخ العقد	المبلغ والعملة سنوي / شهري
1	شركة الاوائل المتخصصة للخدمات القنية ذم0م	سنويا	تجهيز	2023/5/25	\$105.000
2	شركة تكنولوجيا العراق لحلول تكنولوجيا المعلومات والبرمجيات	سنويا	نظام ارسطه وصيانة سنوية	2023/1/16	34.640.000 دينار
3	شركة الرواد لنظم المعلومات ذم0م	سنويا	تجهيز نظام AML	2023/9/14	\$ 70.000
4	شركة النموذج الاول لتكنولوجيا المعلومات	سنويا	تجديد رخص ودعم سنوي	2023/6/28	\$ 1.500
5	شركة الحياة للانترنت	تجهيز/شهري	تجهيز خدمة الانترنت		1,085,000 دينار
6	شركة افق السماء	تجهيز/شهري	تجهيز خدمة الانترنت		720,000 دينار
7	BANKS	تجهيز/سنويا	تجهيز وصيانة نظام مصرفي متكامل		1,250,000 دولار

خمس عشر - دعاوى قضائية خلال عام 2023

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على المدنيين (46) بمجموع بلغ (40,021,960,270) دينارو (\$59.217.465).

و عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (9) بمجموع بلغ (1,000,000,000) دينار

جدول بالدعاوى المقامة من قبل مصرف العطاء الاسلامي للفترة 2023/1/1 ولغايه 2023/12/31

ت	اسم المدين	الضمانات	المبلغ	الاجراءات
1	شركة دعاء الفور للمقاولات العامة المحدودة	2022/ب/744	1,250,950,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/10/29 وتأييد الحكم استئنافاً .
2	شركة الهجرس للاتصالات محدودة	2021/ب/1189 اعتمد مستدي	\$26,000,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2022 /7/28 اكتسب الدرجة القطعية . ونفذ عليه برقم 2023/430 .
3	شركة الهجرس للاتصالات محدودة	2023/ب/594 عولات اعتمد	\$7,675,884	صدر القرار لصالح المصرف في 2023 /10/9 . واكتسب القرار الدرجة القطعية .
4	شركة النهر الذهبي للتجارة استيراد وتصدير المنتوجات النفطية	2023/ب/548 اعتمد مستدي	\$7,771,324	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/7/12 .
5	شركة مشارف الشام للتجارة والنقل العام	2021/ب/2322 خض	\$1,087,500	صدر القرار ضد المصرف برد الدعوى .
6	1- محمد قاسم علي النافوس كفيله 2- كليل شركة المستقبل السعيد 3- كليل شركة الفي	2021/ب/3400	\$4,500,000	صدر قرار البداء لصالح المصرف .
7	شركة كل المواسم للمقاولات والتجارة العامة	2021/ب/2266	\$254,000	صدر قرار الاستئناف لصالح المصرف في 2023/6/4 .
8	شركة المجموعة المستقلة للتجارة العامة المحدودة	2021/ب/2265	\$522,500	صدر قرار البداء لصالح المصرف في 2022/12/29 . وصدر قرار الاستئناف لصالح المصرف في 2023/6/15 .
9	شركة بلند باية مقاولات عامة	2023/ب/19 تجار به	450,000,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/8/31 .
10	عادل رحيم الموسوي	2022/ب/3133	\$19,011 57,746,083	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/10/31 .
11	وليد نضال عبد	2022/ب/3690	18,704,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/4/2 .
12	ابتسام سلمان داود	2022/ب/2902	24,127,500	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/9/3 .

13	معن زكي كاظم الشمري	2022/ب/3992 2022/ب/3351	100,000,000	صدر القرار في 2023/2/28 لصالح المصرف . استأنفت برقم 680/س/2023 الهيئة الاستئنافية / 2 . تم رد الطعن الاستئنافي . سدد دعوى البدائة وبعد الدعوى الجزائية . 2494/ب/2023 صدر القرار لصالح المصرف في 2023/12/27
14	شركة ثمار المودة	2022/ب/3993	37,165,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/10/31 .
15	محمد قاسم التادوسي	2022/ب/4504	5,743,875,000	اجلت الى 2024/1/17 .
16	محمد قاسم التادوسي و شركة المستقبل السعيد	2022/ب/4505	21,887,065,000 0 دينار	اجلت الى 2024/1/17 .
17	شركة المستقبل السعيد اعتماد مستندي	2022/ب/4533 2022/عقر اضضية/4533	2,055,244,78 \$	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/4/30 واكتسب القرار الدرجة القطعية .
18	شركة المستقبل السعيد (محمد قاسم التادوسي ) اعتماد مستندي	2022/ب/4534	\$505,000	صدر القرار لصالح المصرف
19	شركة السعيد (محمد قاسم التادوسي ) اعتماد مستندي	2022/ب/4739	1,922,546,11 \$	صدر القرار لصالح المصرف
20	شركة الراقيين للخدمات البترولية خض	2023/ب/162	2,757,449,440	اجلت الى 2023/12/27 .
21	شركة انوار سوري خض	2023/ب/904	3,112,090,940	اجلت الى 2023/12/28 .
22	رشدي سعدي عبد الهادي	2023/ب/4634	917,264,500	اجلت الى 2024/1/17 .
23	شركة المستقبل السعيد (محمد قسم التادوسي ) و شركة الطي المتعددة	2023/ب/1536	\$4,500,000	اجلت الى 2024/1/17 .
24	شركة بلند باية	2023/ب/19	383,000,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/8/31 .
25	عصام باسم صالح	2023 /تجارية /417	33,480,000	اجلت الى 2023/12/21 .
26	ايمان نعمة صكر	2023 /تجارية /418	19,720,000	اجلت الى 2023/12/21 .
27	ماجد تقي ضيدان	2023 /تجارية /419	33,480,000	صدر القرار لصالح المصرف .

28	مثنى بدري جاسم	2023 / تجارية / 420	28,650,732	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/10/18 .
29	هدى جبار كاظم	2023 / تجارية / 426	24,500,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/11/9 .
30	عيسى كاظم حسين	2023 / تجارية / 427	33,480,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/11/9 .
31	نصير جواد كاظم	2023 / تجارية / 428	33,480,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/11/9 .
32	علي ناجي طاهر	2023 / تجارية / 430	33,480,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/11/14 .
33	سرمند جواد كاظم	2023 / تجارية / 431	33,480,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/11/29 .
34	عبد السلام سعد محمد جاسم	2023/تجارية/439	27,830,000	صدر القرار لصالح المصرف .
35	علي زيد عوض	2023/تجارية/438	27,830,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/11/9 .
36	ناجح كريم حمزة الحميداوي	2023/ب/440	27,830,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/11/9 .
37	الشركة (نظام مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب)	2023/ب/2460	\$300,000	الجلسة الاولى 2024/1/12 .
38	عدي جمعة امجانت نعيم	2023 / تجارية / 434	27,800,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/10/17 .
39	سامر سعد محي	2023 / تجارية / 435	27,830,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/10/17 .
40	رياض لطفي جميل	2023 / تجارية / 436	41,822,075	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/10/17 .
41	هادي عبد رسن الفكيكي	2023/تجارية/437	27,830,000	صدر القرار لصالح المصرف .
42	المدير المفوض لشركة نور الصباح و احمد حسين حافظ و محمد حسين حافظ	خض 2023/ب/3071	1,168,064 \$عمولات تمديد	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/10/31 .
43	فراس نعيم الميالي	2023/ب/3614	فسخ عقد تسوية	صدر قرار البداية ضد المصرف في 2023/10/30 . و صدر قرار الاستئناف ضد المصرف في 2023/12/12 .
44	مصطفى محمد عبد الشاه	2023/ب/1878	1,600,000,000	صدر قرار البداية لصالح المصرف .
45	محمد حسين حافظ	2023/ب/4375	1,200,000,000	اجلت الى 2024/1/28 .
46	هدويل عبد السالم نعمة	2023/ب/4884	\$936,392	اجلت الى 2024/1/17 .

القسم القانوني

2023/12/31 لغاية / 1-1-1 من مصرف على المقامة على الدعاوى المدعوى بالادعاوى والتعمير للاستثمار الاسلامي للعطاء المصرف

ت	اسم المدعي	موضوع الدعوى	رقم الدعوى	مبلغ الدين	المرحلة التي وصلت اليها الدعوى
1	محمود عبد الوهاب	وكالة مزورة عقار المنصور 7/316 م 20 داودي	2022/ب/5165	_____	قيد المرافعات .
2	دعاء التور	حساب جاري 4464/ب/2022	2022/ب/4464	1,000,000,000	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/9/19 .
3	قيصر عدنان علي	صرف مكافئة نهاية خدمة	2023/عمل/85	_____	حصمت لصالح المصرف ويصدر القرار في 2023/9/3 .
4	زهراء جواد دوي	صرف مكافئة نهاية خدمة	2023/عمل/84	_____	اجلت الى 2023/12/31 .
5	شركة التواصل الدولية للتجارة العامة محدودة المسؤلية	كشف حساب	2023/ب/1841	_____	قرار يوم 2023/12/31 .
6	علاء حسين ناصر البصرة	منع معارضة	2023/ب/383	_____	صدر القرار في 2023/6/25 لصالح المصرف .
7	عقيل محمود داود	رفع حجز على العقار المرقم 2603/1 م 4 وزييرية	2023/ب/3409	_____	اجلت الى 2024/1/10 .
8	شركة الديار للمقاولات الاشائية المحدودة	منع مطابقته بمبلغ العمولات	2023/ب/2819	_____	صدر قرار البداء في 2023/2/28 لصالح المصرف
9	مدير عام الشركة العامة للنقل البري بغداد النهضة الشارع مقابيل مستشفى الكتدي الامر ظلال الصدارة	الفاقدة القانونية واتعاب المحاماة للقرار الصادر برقم 1298/ب/2013 في 2013/5/5 .	2023/ب/4949	_____	صدر القرار لصالح المصرف في 2023/12/24 .



ستة عشر - اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب لعام 2023

الدرجة الوظيفية	الاسم الثلاثي	ت
المدير المفوض	كاظم خلف ظاهر الشمري	1.
معاون المدير المفوض	لمى عبد الحميد حسن	2.
مدير القانونية	ماهر محمد منيف	3.
م. مدير القانونية	بريز محمد علي	4.
مديرة قسم الحسابات	مسرى مدحت عبد الكريم	5.

العدد	التحصيل الدراسي
0	الدكتورا
	الماجستير
67	البكالوريوس
20	الدبلوم
16	الاعدادية
5	المتوسطة
35	الابتدائية
143	المجموع

عدد الموظفين الكلي	الفرع
94	الادارة العامة
19	الرئيسي
14	النجف
3	البصرة
13	اربيل
143	المجموع

وعدد المستقيلين خلال العام 2023 (46) موظف و عدد الموظفين الذين تم تعيينهم خلال عام 2023 (18) موظف

ثمانية عشر - الدورات التدريبية خلال عام 2023

ت	مكان الدورة	عدد المشاركين
1	البنك المركزي العراقي	115
2	مقر مصرف ابو ظبي الاسلامي	1
3	رابطة المصارف الخاصة العراقية	26
4	مملكة البحرين	1
5	بيت الحكمة للتدريب والاستشارات	29
6	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية	2
7	مركز الجسر للتدريب والتنمية البشرية	
	<b>المجموع</b>	<b>174</b>

تسعة عشر - أهم اللجان التي تشكلت خلال عام 2023:

ت	اسم اللجنة
1	لجنة الاستثمار
2	لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
3	لجنة جرد دفاتر الصكوك غير المستعمله
4	لجنة الكشف الموقعي وتقييم العقارات المملوكة للمصرف
5	لجنة جرد الخزينه
6	لجنة دراسة جدول اسعار العمليات المصرفية
7	لجنة تصفية فرع بيروت
8	لجنة منح الائتمان الخاصة بمبادرة البنك المركزي
9	لجنة الاشراف والمتابعة واحتمساب الناصب
10	لجنة بطاقة الاداء الخاص بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف
11	لجنة التدقيق
12	لجنة ادراة المخاطر
13	لجنة المشتريات لغرض مرابحة قروض الاسكان
14	لجنة جرد خطابات الضمان والعقود
15	لجنة جرد السيارات والاليات والاسلحه
16	لجنة صندوق التكافل
17	لجنة اللجنة العليا المشرفة على اجتماع الهيئة
18	لجنة تقييم الاثاث التالف في بناية فرع بابل
19	لجنة الهيئة الشرعية
20	لجنة بيع وتقييم الاثاث المستعمل والتالف

## عشرون - المركز المالي كما في 2023/12/31

(مليون دينار)

رقم الحساب	الموجودات	2023/12/31
	نقد في خزائن المصرف وارصدة لدى البنك المركزي	13.154
	ارصدة لدى المؤسسات المالية	100.391
	كشف المراهجات	32.514
	استثمارات خارجية / فرع بيروت	9.788
	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	28.647
	موجودات اخرى	190.405
	ممتلكات ، مباتي والمعدات (بالقيمة الدفترية)	265.570
	ممتلكات ، مباتي والمعدات (فقد الانجاز)	1.052
	مجموع الموجودات	641,521
	<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>2023/12/31</b>
	<u>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل</u>	
	ايداعات زبائن ، ودائع ادخارية واستثمارية	51.925
	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	121.717
	حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)	77.733
	تخصيصات متنوعة ومخصص ضريبة الدخل	5.318-
	قروض مستلمة	1.066
	ارباح خلال السنة	7,381
	مخصص مخاطر التشغيل	96
	مخصص ضريبة الدخل	1,520
	مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل	256,120
	<u>حقوق الملكية</u>	
	راس المال	250.000
	احتياطي قانوني	6.402
	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	141.007

1.921	احتياطي استبدال موجودات ثابتة
954	احتياطيات اخرى
(16.740)	العجز المتراكم
1858	الفائض المتراكم
385.401	مجموع حقوق الملكية
641.521	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

### كشف الارباح والخسائر من 2023/1/1 لغاية 2023/12/ 31

(مليون دينار)

رقم الحساب	الايادات من 2023/1/1 ولغاية	2023/12/31
	ايادات العمليات المصرفية	21
	ايادات أنشطة اخرى	77
	ايادات تحويلية واخرى	1,104
	ايراد بيع وشراء عملات اجنبية	59
	ايادات وعمولات الائتمان التعهدي	25,373
	مجموع الايادات	26,634
	المصروفات من 2022/1/1 ولغاية	2023/12/31
	مصروفات العمليات المصرفية والتأمينية	572
	المصروفات الادارية	2.876
	الاندثار	785
	مصروف ضريبة الدخل	1520
	المصروفات التحويلية والاخرى	3494
	مصروف مخصص مخاطر الائتمان	10,006
	مجموع المصروفات	19,253
	ربح السنة	7,381

## 1-20 الموجودات

ان اجمالي الموجودات ( 641 ) مليار دينار في نهاية سنة 2023 مقابل (569) مليار دينار في عام 2022 اي بزيادة مقداره (71) مليار دينار .

## 2-20 نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

بلغ رصيد النقد وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية (113,545) مليار دينار بتاريخ 2023/12/31 بالمقارنة مع (17) مليار دينار في نهاية عام 2022 اي بزيادة مقدارها ( 96,545 ) مليار دينار.

## 3-20 المربحات الانتمائية والمشاركات الاستثمارية

بلغ صافي حجم المربحات الانتمائية (33) مليار دينار في نهاية سنة 2023 بالمقارنة مع (35) مليار دينار في نهاية سنة 2022 اي بنقصان مقداره (2) مليار دينار .

(مليون دينار)

اسم الحساب	2023/12/31	2022/12/31	نسبة التغيير
خطابات الضمان المصدرة (قبل تنزيل التأمينات)	55,508	61.631	9%

## 4-20 استثمارات خارجية - فرع بيروت

بلغت استثمارات المصرف الخارجية مبلغ ( 10 ) مليار في نهاية سنة 2023 مايعادل ( 15 ) مليون دولار وبسعر صرف (1310) دينار لكل دولار .

تم تسجيل فرع مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ في لبنان بنفس اسمه السابق مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كفرع بتاريخ تشرين الاول 2010 وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم ( 1012689 ) على لائحة المصارف لدى مصرف لبنان تحت رقم (

( 134 ) .

ونظراً لادراج مصرف العطاء الاسلامي (مصرف البلاد الاسلامي سابقاً) على لائحة الـ (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرعنا في لبنان بموجب كتابه المرقم 15595/3/9 في 2018/7/15 وكذلك قرر مصرف لبنان شطب اسم مصرف البلاد الاسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم 13078 في 2019/7/3 وقد تم تعيين مصفي للفرع بموجب امرنا الاداري المرقم و/3764/6 في 2019/9/9 لغرض القيام بأعمال تصفية الفرع ولازالت التصفية مستمرة بالفرع.

#### 20-5 موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره ( 29 ) مليار دينار في نهاية سنة 2023 ، بالمقارنة مع ( 31 ) مليار دينار في نهاية سنة 2022 بنقصان مقداره ( 2 ) مليار دينار وتمثل استثمارات مالية قصيرة الاجل في القطاعات المختلفة (المالي والمختلط والخاص)، وفيما يلي تفاصيل محفظة الاسهم كما في 2023/12/31

تاريخ الاستثمار	ربح / خسارة	سعر سهم جلسة 28/12/2023	قيمة سوقية في 31/12/2023	القيمة الدفترية كما في 31/12/2023	معدل سعر كل فئة سهم	عدد الاسهم	رأسمال الشركة	اسم الشركة	ت
2007	21,065,250,779	8,500	25,695,540,375	4,630,289,596	1,532	3,023,004,750	22,780,000,000	المعمورة للاستثمارات العقارية / م خاصة	1
2007	-321,552	1,040	2,080,000	2,401,552	1,201	2,000,000	7,590,000,000	صناعة الكرتون	2
2007	40,004,149	1,580	119,858,613	79,854,464	1,053	75,859,882	17,250,000,000	التنوير / م خاصة	3
2007	131,819,003	3,880	322,040,000	190,220,997	2,292	83,000,000	177,333,333,333	بغداد للمشروبات الغازية / م خاصة	4
2007	185,262,112	0,950	565,344,320	380,082,208	0,894	425,099,285	25,000,000,000	الحمراء للتأمين / م خاصة	5
2007	-880,079,573	0,780	553,800,000	1,433,879,573	2,020	710,000,000	18,000,000,000	الالكترونية / م مختلطة	6
2007	-30,653,407	0,700	360,500,000	391,153,407	0,760	515,000,000	16,800,000,000	الصناعات الخفيفة / م مختلطة	7



2011	65,009,417	5,000	282,537,580	217,528,163	3,850	56,507,516	1,080,000,000	بغداد لمواد التغليف / م خاصة	8
2011	1,343,525	1,860	2,905,764	1,562,239	1,000	1,562,239	14,000,000,000	العراقية للنقل البري / م مختلطة	9
2007	302,424	1,750	624,106	321,682	0,902	356,632	15,187,500,000	الصناعات الكيميائية والبلاستيكية/ م مختلطة	10
2007	131,722,879	1,100	654,739,153	786,462,032	1,321	595,217,412	7,500,000,000	شركة رحاب كربلاء مساهمة خاصة	11
ايقاف التداول/2012	-52,580,000	0,620	87,420,000	140,000,000	0,993	141,000,000	1,000,000,000	شركة خيمة الايام للاستثمار السالي مساهمة خاصة	12
	20,393,633,998		28,647,389,911	8,253,755,913		5,628,607,716			مج

(المبالغ بالدينار العراقي)

## 6-20 المدينون (موجودات اخرى)

بلغ صافي رصيد المدينون (190) مليار دينار في 2023/12/31 بالمقارنة مع (191) مليار دينار في 2022/12/31.

## واحد وعشرون - مطلوبات وحقوق الملكية

### 1-21 ايداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية

بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الامريكي شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (174) مليار دينار في سنة 2023 بالمقارنة مع (80) مليار دينار في سنة 2022 و بزيادة مقداره (94) مليار دينار نتيجة سحب ارصدة الزبائن.

### 2-21 الدائنون

بلغ رصيد حساب الدائنين (77) مليار دينار في نهاية سنة 2023 بالمقارنة مع (90) مليار دينار في نهاية سنة 2022

### 3-21 قروض مستلمة

بلغت قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من قبل البنك المركزي العراقي (1.066) مليار دينار في نهاية سنة 2023 بالمقارنة مع (1,150) مليون دينار في نهاية 2022.

### 4-21 راس المال والاحتياطيات

بلغ راسمال المصرف المدفوع (250) مليار دينار في نهاية سنة 2023 ، اما الاحتياطيات فقد بلغت (150) مليار دينار في نهاية سنة 2023 بالمقارنة مع الاحتياطي البالغ (153) مليار دينار في نهاية سنة 2022.

اثنان وعشرون - أبرز المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

ت	البيان	مقدار النسبة %
1	نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف الى الودائع والحسابات الجارية	73
2	نسبة حقوق الملكية / اجمالي الموجودات	60
3	نسبة الرافعة المالية (رأس المال والاحتياطيات / الحسابات الجارية والودائع)	248
4	نسبة التداول (الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة)	49
5	نسبة الموجودات الثابتة / رأس المال	111
6	نسبة المصاريف الادارية / اجمالي المصاريف	15
7	بلغت نسبة كفاية رأس المال وهي أعلى من النسبة المطلوبة 12%	76
8	نسبة زيادة في اجمالي المصاريف لعام 2023 عن 2022	33
9	نسبة زيادة في اجمالي ايرادات عام 2023 عن 2022	31
10	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	25

ثلاثة وعشرون - أهم المؤشرات المالية

(مليار دينار عراقي)

2023/12/31	2022/12/31	
250	250	رأس المال
641	569	مجموع الموجودات
7.381	2.9	الأرباح الصافية
385	396	حقوق المساهمين
4	8	عدد الفروع
لا يوجد	لا يوجد	العلاقات المصرفية الخارجية

أربعة وعشرون: حساب الأرباح والخسائر

1-24 حقق المصرف ربح بمبلغ (7,381) مليار دينار في نهاية سنة 2023 بالمقارنة مع (2,009) مليار دينار خسارة في نهاية 2022.

## 2-24 المصروفات الجارية

بلغ اجمالي المصروفات الجارية ( 19,253 ) مليون دينار خلال سنة 2023 ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	2023/12/31
1	مصاريف فوائد العمليات المصرفية	572
2	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	10,006
3	الرواتب والأجور ومنافع العاملين	1,600
4	المصاريف التشغيلية والإدارية	2,876
5	الاندثارات والإطفاءات	785
6	المصاريف الأخرى	3,414
	المجموع	19,253

## 3-24 الرواتب والأجور

بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (1,632) مليون دينار في 2023/12/31.

4-24 فيما يأتي اهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة ادناه:-

(المبالغ بالدينار العراقي)

ت	البيان	2023/12/31
1	الدعاية والاعلان	360.000
2	السفر والايضاد	43.621.000
3	الضيافة	10.993.000

5-24 الإيرادات

بلغ اجمالي الإيرادات التي تحققت للمصرف ( 26,635 ) مليار دينار في نهاية 2023 ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الإيرادات:

(مليون دينار)

ت	البيان	2023/12/31
1	إيرادات العمليات المصرفية	21
2	إيرادات النشاط الخدمي والإيرادات الأخرى	1.240
3	إيرادات وعمولات الانتماء التعهدي	25.373
	المجموع	26.634

ان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير.

  
رئيس مجلس الإدارة  
كريم محمد الشمري





## لجنة التدقيق ( لجنة مراجعة الحسابات ) لعام 2023

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العطاء الاسلامي المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استنادا الى المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 و تعليمات البنك المركزي العراقي للحوكمة المؤسسية واثبات لجنة التدقيق من مجلس الادارة تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة اعضاء مجلس الادارة ومستشار المصرف المدرجة اسمائهم ادناه

ت	الاسم	المنصب	اللجنة
1	السيد محمد عارف عبد طاهر	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيس اللجنة
2	السيد عدنان سلمان محمد حسن	عضو مجلس الادارة	عضو اللجنة
3	السيد محمود عويد ديان ضاحي	عضو مجلس الادارة	عضو اللجنة
4	السيدة هيفاء عباس باقر محمد	مستشارة مجلس الادارة	عضو اللجنة

تمت المصادقة على اعضاء لجنة التدقيق باجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2022/10/18

وباشرت بمهام اعمالها اعتباراً من التاريخ اعلاه.

يسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام 2023 متمنين ان يكون عام 2023 بشائر خيرا لكم ولجميع المساهمين وقد تم انجاز مايلي:

1. مراجعة كافة الاجراءات المحاسبية و خطة ادارة السيولة وادارة المخاطر والامتثال للمعايير .
2. حرصت اللجنة على ان يكون المصرف ملتزم بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية ومكافحة غسل الاموال
3. راجعت التقارير المقدمة من المصرف الى البنك المركزي العراقي .
3. راجعت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات اللذين استعرضا نشاط المصرف بالتفصيل مؤكداين سلامة كافة الاجراءات وتؤيد اللجنة ماجاء بالتقرير .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة التدقيق  
السيد محمد عارف عبد طاهر



## تقرير هيئة الرقابة الشرعية / الفصل الرابع كما في 2023/12/31

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وآله وصحبه أجمعين  
الى السادة مساهمي شركة مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

تقدم هيئة الرقابة الشرعية لمصرف العطاء الاسلامي اليكم تقريرها عن اعمال الرقابة  
الشرعية على عمليات المصرف واستثماراته للسنة المالية المنتهية في

2023/12/31.

### أولاً:-

لقد اشرفت وراقبت الهيئة اعمال المصرف واللوائح الداخلية كما اطلعت على العقود والاتفاقيات  
والتسويات المتعلقة بالمعاملات خلال العام وان المصرف ملتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وكذلك  
بالفتاوى والقرارات والارشادات المحددة التي صدرت.

ان مسؤولية الهيئة تنحصر في ابداء راي مستقل بناءً على ماتمت مراقبته من عمليات المصرف لاعاد  
هذا التقرير.

### ثانياً:- التدقيق الشرعي على اعمال المصرف

#### أ-التدقيق الشرعي الداخلي .

لقد خططنا مع قسم التدقيق والرقابة الشرعي الداخلي لتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع  
المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لاعطائنا تأكيداً معقولاً بأن  
المصرف لم يخالف احكام الشريعة الاسلامية وقرارات الهيئة. ولقد اشتملت مراقبتنا على الفحص  
والتوثيق للاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات اما مباشرة  
او عن طريق ادارة التدقيق الشرعي الداخلي المعتمدة من الهيئة وقد ادى قسم التدقيق والرقابة الشرعي  
الداخلي مهمته في تدقيق المعاملات التي يجريها المصرف ورفعت تقاريرها الدورية الى الهيئة التي  
تبين التزام المصرف في تعاملاته مع قرارات الهيئة.

وقد احتوت التقارير المرفوعة للهيئة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من الهيئة وحصلت الهيئة  
على المعلومات والتفسيرات المطلوبة من ممثلي الاقسام المعنية لحصولها على تأكيد مقبول بأن  
المصرف لم يخالف احكام الشريعة الاسلامية وفتاوى وقرارات الهيئة.



ب-التدقيق الخارجي المستقل .

اطلعت الهيئة على تقرير المراجعة والتدقيق الصادر من المدقق الخارجي المستقل عن اعمال المصرف وسير اجراءات العمل في الاقسام والذي يبين بأن عمليات المصرف ومعاملاته وخدماته قد اتخذت بناءً على اجراءات مناسبة تؤكد الالتزام بقواعد ومبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وانها مرت بالقنوات الادارية اللازمة للادارة العليا للمصرف والتدقيق الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية.

ثالثاً:- حوكمة الرقابة الشرعية

اطلعت الهيئة على تقرير ادارة المصرف حول الالتزام والحوكمة الشرعية والذي يبين حسن سير اجراءات الرقابة المتعلقة بهياكل الالتزام والحوكمة الشرعية في المصرف وتأكيد الادارة حول فعالية التعميم والتشغيل لاجراءات الرقابة.

وتؤكد الهيئة بأنها استوفت مع ادارة قسم التدقيق الشرعي الداخلي جميع متطلبات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

رابعاً:- اعمال هيئة الرقابة الشرعية

عقدت الهيئة ( 6 ) اجتماعات خلال هذه السنة اقرت (11) عقداً .

ونسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد والتوفيق كما يحب ويرضى .  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ع. رئيس الهيئة الشرعية

فاضل عبد صالح

