

الى هيئة الاوراق المالية



م/ البيانات المالية ٢٠٢٣

يهديكُم مصرفنا اطيّب تحياته ...

نرفق لكم طيا الحسابات الختامية المصدقة لمصرفنا
(مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل) للسنة المالية المنتهية
في ٢٠٢٣/١٢/٣١ .
مع مبلغ غرامة قدره (٢٥٠,٠٠٠) فقط منتان وخمسون الف دينار لاغيرها .

شاكرين تعاونكم معنا مع التقدير



المدير المفوض
محمد عبد اللطيف علي



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

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُويد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



37454462480024X3745445328956421

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

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

<https://ur.gov.iq>

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الراجح الاسلامي

AL Rajah Islamic Bank

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٣

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٧-٣	المقدمة, رؤيتنا, رسالتنا, تطلعاتنا المستقبلية, اهدافنا الاستراتيجية
٨	دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
١٠-٩	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
٣٥-١٢	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٣٨-٣٦	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
٤٠-٣٩	تقرير لجنة الهيئة الشرعية
٤٢-٤١	تقرير مراقب الامتثال
(٥-٤-٣-٢-١)٤٤	تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٥٠-٤٤	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التدفق النقدي وقائمة احتساب ضريبة الدخل وقائمة التغييرات في حقوق الملكية
٨٦-٥١	الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة عراقية تقدم خدمات الصيرفة الاسلامية التزاما بأحكام الشريعة الاسلامية السمحاء، وبإشراف ورقابة الجهة القطاعية وهي البنك المركزي العراقي، وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

تأسيس المصرف :- تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب إجازة التأسيس المرقمة (م.ش. ٨٢١٣) والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وبرأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار.

رأس المال المدفوع :- ٢٥٠ مليار دينار عراقي لا غيرها.

تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف إسلامي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ٣٢٣٠/٣/٩ في ٢٠١٧/٣/٥.

العنوان: بغداد/ السعدون/ م ١٠١ / ز ١٩ / بناية ٢٤

البريد الالكتروني : rib@rib.iq

الموقع الالكتروني : www.rib.iq

رؤيتنا

التميز في الصيرفة الإسلامية من خلال اصالتنا وتطورنا

ومثابرتنا في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية.

رسالتنا

١- الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء لخدمة مصلحة المجتمع وتطوير البنية التحتية للاقتصاد العراقي.

٢- السعي في تطوير الخدمة المصرفية من خلال تقنيات متطورة ضمن اطر مبادئ الشريعة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

تطلعاتنا المستقبلية

- ١- تفعيل نشاط الصيرفة الإسلامية عن طريق تمويل المشاريع من خلال المضاربات والمرابحاث وصيغ التمويل الإسلامي المعتمدة.
- ٢- نشر شبكة فروع للمصرف داخل القطر لغرض تنفيذ مبدأ الشمول المالي.
- ٣- تحفيز الودائع الادخارية والتأكيد على التعامل الإسلامي لتحقيق عوائد متميزة للمدخرين.
- ٤- السعي للمساهمة في المشاريع المتوسطة والصغيرة.
- ٥- السعي الى المساهمة في توطين الرواتب مع نشر سياسة التعامل ببطاقات الدفع الالكتروني اسوة بالدول المجاورة.

اهدافنا الاستراتيجية

- ❖ توظيف الموارد المالية المتاحة بأفضل طريقة تحقق أعلى العوائد والأرباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.
- ❖ نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- ❖ العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.
- ❖ السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- ❖ الالتزام بالمعايير المحاسبية والضوابط الشرعية ومعايير الضبط والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والجهات الأخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعتمدة وطنياً، ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير.
- ❖ اتباع أفضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف راندا وقدوة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الأداء ورضا المتعاملين مع المصرف.
- ❖ الشمولية في الخدمات المصرفية من خلال التوسع في صيغ الاستثمار والتمويل والخدمات والمنتجات المصرفية.
- ❖ العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية وعالية الجودة.
- ❖ توظيف استخدامات التكنولوجيا المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفعالية.

بسم الله الرحمن الرحيم

الى / السادة مساهمي مصرف الراجح الإسلامي (ش. م. خ)

م/ دعوة اجتماع الهيئة العامة

استنادا الى أحكام المادتين (88 و 87) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتنفيذا لقرار مجلس الادارة بجلسته رقم () المؤرخة في / / 2024

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في مقر ادارة مصرف الراجح الاسلامي في منطقة السعدون في تمام الساعة () من صباح يوم الموافق / / 2024 وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى نفس الزمان والمكان من الاسبوع التالي للنظر في فقرات جدول الاعمال المدرج أدناه: -

- 1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه.
 - 2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والمصادقة عليه.
 - 3- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والمصادقة عليها.
 - 4- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 واتخاذ الاجراءات المناسبة بشأنها.
 - 5- الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31
 - 6- الموافقة على تعيين مراقب الحسابات لعام 2024 وتحديد أجورهم وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
 - 7- مناقشة مقسوم الارباح ومعالجة العجز المتراكم واتخاذ اللازم بشأنهما.
 - 8- ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية 2023. راجين تفضلكم بالحضور أو انابة أو وكالة الغير بموجب صك الانابة أو الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام المادة (91) من القانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل على ان تودع الانابات والوكالات قبل (3) أيام من موعد الاجتماع على الاقل لدى هيئة الاوراق المالية .
- وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.



عقيل كاظم عبداللطيف

رئيس مجلس الادارة

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسرني ويسعدني أن أتقدم اليكم جميعا باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة واخوانكم منتسبي المصرف بأرق وأسمى آيات الترحيب والتقدير لتلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع الذي سيتضمن مناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ أيها الاخوة ... أيتها الأخوات ..

ان اجمالي الايرادات المتحققة هي (٩,٥٠٧) مليون دينار حيث شكلت الدخل التشغيلي المتحقق من ايرادات العمليات المصرفية نسبة ٥٥,٨% الى اجمالي الايرادات ونسبة نمو ٦٩٤% مقارنة عن نسبة عام ٢٠٢٢ واجمالي المصاريف بلغت (٦,٣٤١) مليون دينار وبذلك تكون نتيجة النشاط اجمالي الربح المتحقق قبل الضريبة (٣,١٦٦) مليون دينار .

ان المصرف قد دعم الاقتصاد من خلال توفير فرص العمل للطاقات الشبابية حيث كانت نسبة نمو الرواتب ١٥% مقارنة عن نسبة عام ٢٠٢٢.

ان الارتفاع في نسبة نمو ايرادات الاستثمارات نتيجة لسياستنا المصرفية ومنذ مباشرتنا العمل المصرفي في دعم عمليات الاستثمار وفق أحكام الشريعة الاسلامية والمساهمة الجادة في تنفيذ المشاريع التي تخدم مجتمعنا من جهة وفي استقطاب الطاقات الشبابية وتوظيفهم من جهة اخرى ، وكذلك في توفير فرص العمل وبما يتناسب وحجم العمل

المصرفي والعمل على تحسين وتطوير اداء العاملين من خلال مشاركتهم في دورات تدريبية وتطويرية وورشات عمل متخصصة داخل وخارج العراق.

وفي الختام أود ان أسجل شكري وتقديري الى ادارة المصرف التنفيذية والكادر المتقدم وكافة المنتسبين لجهودهم المتميزة في دفع عجلة التقدم لمصرفنا العزيز ... وكذلك أوجه تقديري وامتناني الكبير الى السادة في البنك المركزي العراقي لدعمهم وتوجيهاتهم وارشاداتهم المستمرة

كما اكرر شكري للسادة ممثلي دائرة تسجيل الشركات والسادة مراقبي الحسابات والاخوة في رابطة المصارف العراقية والشكر موصول للسادة المساهمين وزبائن المصرف لما قدموه جميعا من تعاون وبذل الجهود الطيبة لتنفيذ سياسة المصرف وتحقيق أهدافه....

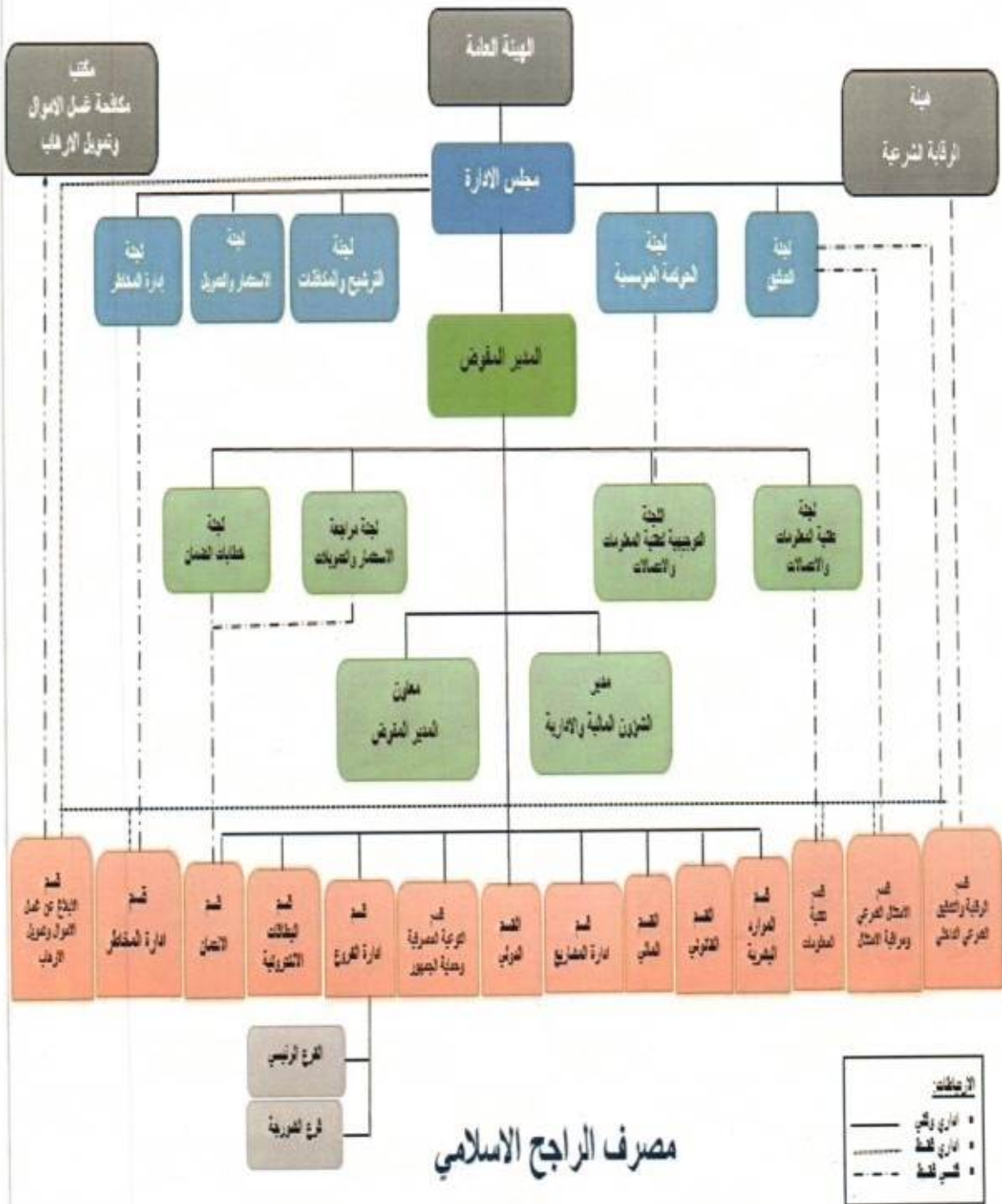
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



عقيل كاظم عبد اللطيف

رئيس مجلس الادارة

اولا : -الهيكل التنظيمي الخاص بالمصرف:



ثانياً: تقرير مجلس الادارة:-

• تأسيس المصرف :

تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب اجازة التأسيس المرقمة (م.ش ٨٢١٣) والمؤرخ في ٢٠٠٨/٢/٣ والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وبرأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار لا غيرها.

تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي وبرأسمال وقدره (٦٠) مليار دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بمنح مصرفنا الرخصة النهائية المرقم ٣٢٣١/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/٥ ودائرة مسجل الشركات بتعديل المادة اولا من عقد الشركة بتعديل اسم الشركة من شركة الراجح للتحويل المالي (شركة خاصة) الى شركة مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة خاصة) وبموجب كتابهم المرقم ٤٠٧٦ والمؤرخ ٢٠١٧/٢/٨

وتمت مباشرة مصرفنا كأدارة عامة يوم ٢٠١٧/٦/٦ في مقره الكائن في بغداد-السعدون م ١٠١ -٩١-بناية ٢٤.

• مجلس الادارة:

هو السلطة الرئيسية في المصرف ويتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط تنتخبهم الهيئة العامة للمصرف. ويراعي في تشكيل مجلس الإدارة التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة، وأن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين على أن يكون أغلبية الأعضاء من غير التنفيذيين. ويتولى المجلس ضمن أدواره ومسؤولياته تحديد التوجهات الاستراتيجية للمصرف، ورسم السياسات وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف، ومراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومساءلتها، واتخاذ القرارات الاستراتيجية ضمن صلاحياته، وتعزيز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤياه ورسالته، واتخاذ القرارات بشأن الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتعزيز الأداء، ويحرص مجلس الادارة على عقد الاجتماعات بشكل دوري بما لا يقل عن (٦) اجتماعات في السنة بحضور جميع اعضاء المجلس لمناقشة التقارير ومتابعة اداء العمل .

• الاعضاء الاصليين

ت	الاسم	العنوان	المؤهلات والخبرات	مقدار المساهمة في راس المال %
١	السيد عقيل كاظم عبد اللطيف	رئيس مجلس الادارة	التحصيل العلمي/بكالوريوس هندسة خبرة في الاعمال التجارية والمالية وعمل في عدة شركات للتحويل المالي والصيرفة.	٩,٩
٢	السيد علاء حسين علي	نائب رئيس مجلس الادارة	التحصيل العلمي/بكالوريوس اداب وحاصل على شهادة بكالوريوس قانون.	٩,٨٨
٣	السيد محمد عبد اللطيف علي	المدير المفوض	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون خبرة في الاعمال المصرفية والتجارية لإكثر من عشر سنوات، عمل في مصرف بابل وشركة الضباب للصيرفة.	٩,٩
٤	الانسة ابتسام عبد الله صالح	عضو	التحصيل العلمي/ بكالوريوس ادارة اعمال. خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة ١٠ سنوات في مصرف بابل.	٠,٠٠٠٠٠٠١
٥	السيدة نوار ناهض محمد	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون. عمل في شركة المدائن للصيرفة لمدة ١٠ سنوات.	٠,٠٠٠٠٠٠١
٦	الانسة هناء جبار سلمان	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون. خبرة مصرفية.	
٧	السيدة رنا صباح جاسم	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس علوم رياضيات وتطبيقات حاسوب خبرة مصرفية ١٢ سنة	

• الاعضاء الاحتياط

ت	الاسم	العنوان	المؤهلات والخبرات	مقدار المساهمة في راس المال %
١	السيد خالد جميل سلطان	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس ادارة اعمال. عمل في شركة المدائن للصيرفة لإكثر من ١٠ سنوات	٠,٠٠٠٠٠٠١
٢	السيد فالح شهاب عطوان	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس قانون خبرة في شركة سومر للصيرفة ١٠ سنوات	٠,٠٠٠٠٠٠١
٣	الانسة هبه عبد العزيز غني	عضو	التحصيل العلمي / ماجستير ادارة اعمال خبرة لمدة ١٠ سنوات بدرجة محاسب / شركة الكواكب للصيرفة	٠,٠٠٠٠٠٠١
٤	الانسة لمياء فرحان عبد السادة	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس ادارة اعمال	
٥	السيدة ندى جبار عبد الحسين	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس ادارة اعمال. خبرة لمدة ١٠ سنوات بدرجة محاسب في شركة اللقاء للصيرفة.	٠,٠٠٠٠٠٠١
٦	السيد كامل فليح كحيط	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس قانون خبرة مصرفية	
٧	السيد خالد جحف زبون	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس قانون خبرة مصرفية	

• اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

ان اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة تسعى بالتعاون مع المجلس في الإشراف على سير المهام الأساسية وتسهيل انسيابية العمل والقرارات، حيث توفر هذه اللجان طرقاً منظمة ومركزة لبلوغ أهداف المصرف وإطاراً مناسباً لتناول القضايا التي تهم مسيرة الأداء في المصرف، وادناه بيان لجزء من مهام ومسؤوليات تلك الجان والصلاحيات المفوضة لهم والمصادق عليها من قبل مجلس الادارة :

- عقد الاجتماعات الدورية وتقديم التقارير والتوصيات عن نتائج اعمالها الى المجلس.
 - تمكينها من الحصول على الاستشارات والدعم الفني من داخل وخارج المصرف.
 - مراجعة السياسات والاجراءات والستراتيجيات الخاصة بالاقسام المرتبطة بها وابداء الملاحظات وايجاد المعالجات المناسبة أن تطلب ذلك.
 - قياس مدى تحقيق المصرف لاهدافه وفق الخطة الاستراتيجية والسنوية المعتمدة ومراجعة الخطط المقدمة من الاقسام التابعة للجان ومدى تنفيذها.
 - الاطلاع على ملحق رقم (أ) من دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف الذي يوضح تفاصيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والمهام والصلاحيات المناطة اليهم.
- وتنفيذا لأحكام القسم الرابع من (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) الصادر عن البنك المركزي العراقي، فقد قام المصرف بتشكيل اللجان التالية المنبثقة عن مجلس الإدارة :-

١- لجنة الحوكمة المؤسسية

- ❖ عقيل كاظم عبد اللطيف – رئيس اللجنة
- ❖ هناء جبار سلمان – عضو
- ❖ نوار ناهض محمد – عضو
- ❖ امين سر مجلس الادارة – مقرر اللجنة

٢- لجنة التدقيق

- ❖ ابتسام عبد الله صالح – رئيس اللجنة
- ❖ علاء حسين علي – عضو
- ❖ نوار ناهض محمد - عضو
- ❖ معاون المدير المالي – مقرر اللجنة

٣- لجنة الترشيح والمكافآت

- ❖ علاء حسين علي – رئيس اللجنة
- ❖ هناء جبار سلمان – عضو
- ❖ رنا صباح جاسم – عضو
- ❖ امين سر مجلس الادارة – مقرر اللجنة

٤- لجنة ادارة المخاطر

- ❖ رنا صباح جاسم – رئيس اللجنة
- ❖ نوار ناهض محمد – عضو
- ❖ علاء حسين علي – عضو

٥- لجنة الاستثمار والتمويل

- ❖ عقيل كاظم عبد اللطيف - رئيس اللجنة
- ❖ نوار ناهض محمد - عضو
- ❖ رنا صباح جاسم - عضو
- ❖ شهد نبيل طالب - عضو
- ❖ المدير المالي - مقرر اللجنة

٦- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

- ❖ نوار ناهض محمد - رئيس اللجنة
- ❖ رنا صباح جاسم - عضو
- ❖ هناء جبار سلمان - عضو

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :-

١- لجنة الاستثمار

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ المدير المالي - عضو
- ❖ مدير الائتمان - عضو

٢- لجنة الائتمان

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ مدير الائتمان - عضو
- ❖ المدير المالي - عضو

٣- لجنة تكنولوجيا المعلومات

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ مدير تقنية المعلومات - عضو
- ❖ المدير المالي - عضو

٤- اللجنة التوجيهية

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي - عضو
- ❖ مدير ادارة المخاطر - عضو
- ❖ مدير تقنية المعلومات - عضو
- ❖ عضو مجلس الادارة - بصفة مراقب

• المدققون الخارجيون:

يتم تدقيق حسابات المصرف وبياناته المالية من قبل مكتب تدقيق خارجي مجازا ووفقا لنظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق.

• حقوق المساهمين:

يحرص مجلس إدارة المصرف على ضمان حقوق مساهميه والممنوحة لهم بموجب القانون ودليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي والنظام الداخلي للمصرف، فقد ضمن المصرف في دليل الحوكمة الخاص به سياسة تحدد فيها الارشادات والمعايير التي تعزز العلاقات الفاعلة بين المصرف والمساهمين، وذلك عبر قنوات اتصال شفافة من خلال عدة وسائل، بما في ذلك ضمان الوصول للمعلومات التي يحتاجها المساهمون في الوقت المناسب وبشكل منتظم.

ويعمل المصرف على الالتزام الدقيق بمتطلبات الإفصاح والشفافية مع المساهمين فيما يخص الطريقة التي يعمل بها المصرف، وتضارب المصالح.

إضافة الى ذلك يهتم المصرف بالتواصل مع المساهمين وأصحاب المصالح الاخرين عن طريق نشر أحدث المعلومات المتعلقة بعلاقات الاستثمار بما في ذلك التقرير السنوي والبيانات المالية والامور الأخرى.

ثالثا : الحوكمة :

لقد أعد هذا التقرير تنفيذا للمادتين (٦) و (٢٣) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام ٢٠١٨، والذي تضمن قيام المصرف، ضمن تقريره السنوي، بإعداد تقرير خاص بالحوكمة.

• السياسات العامة للحوكمة:

يقصد بالسياسات العامة للحوكمة تلك السياسات التي ينتهجها المصرف لتعزيز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق أهداف ومبادئ الحوكمة، وقد اعتمد المصرف السياسات والاجراءات التالية بهذا الخصوص:

- اطار العام .
- دليل الحوكمة
- القيم الجوهرية.
- سياسة الاحلال الوظيفي.
- سياسة تعارض (تضارب) المصالح
- مدونة السلوك المهني والأخلاقي.
- سياسة المسؤولية الاجتماعية.
- سياسة التعامل مع الاشخاص ذوي الصلة.
- ميثاق الترشيح والمكافأة.
- آلية توزيع الأرباح.

• هيكل ومبادئ الحوكمة في المصرف:

الحوكمة المؤسسية، حسب التعريف الوارد في الدليل المشار إليه أعلاه، هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى، وتناولت الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف ويراقب أنشطته، والذي يؤثر على:

- أ. تحديد استراتيجية المصرف.
- ب. إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- ت. اعمال وانشطة المصرف.
- ث. التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان.
- ج. امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية وممارسات الإفصاح والشفافية.

رابعاً : -الموارد البشرية: -

- ١- الرواتب والاجور : -أتاحت ادارة المصرف ضمن سياسة مجلس الادارة الفرص الوظيفية لشرائح من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢٣ (٨٥) وبلغ أجمالي مبلغ الرواتب (١,٢١٢) مليون دينار ومنها مبلغ (٧٩) مليون دينار عن مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي .
- ٢- أسماء وعناوين كوادر المصرف: -أسماء وعناوين كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٣.

أسماء وعناوين أعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٣

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١-	محمد عبد اللطيف علي	المدير المفوض
٢-	حسام شاكر عطا الله	معاون المدير المفوض/ لغاية تاريخ ٢٠٢٣/١١/١
٣-	بسام صباح رحمه	مدير الشؤون المالية والادارية
٤-	وسن كامل زغير	المدير المالي
٥-	هديل عبد الله دحام	مدير الائتمان
٦-	رشيد عواد سعيد	مدير الابلاغ عن غسل الاموال/ مدير الموارد البشرية

٣- الدورات التدريبية :-

قامت إدارة المصرف بأشراك الموظفين وعددهم (٣٩) موظف بالدورات وورش العمل المقامة داخل العراق بهدف تطوير كفاءة الاداء اضافة الى وضع برنامج متكامل لتطوير المهارات المهنية للموظفين في قاعة محاضرات المصرف و شارك فيها كافة الموظفين حيث كانت عدد الدورات (٣١) دورة لعام ٢٠٢٣ حيث تلقى خلالها المشاركون موضوعات متخصصة في آليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك في ادارة المخاطر المصرفية ومنهج الامتثال للقوانين والتعليمات المصرفية التي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة بالعمل المصرفي ونبين تفاصيل عدد الموظفين المشاركين بموجب الجدول ادناه :- .

الجهة المنفذة للدورة التدريبية	عدد الموظفين المشاركين
البنك المركزي العراقي/الدراسات	١٩
رابطة المصارف الخاصة العراقية	٨
شركة ABC	١
الاكاديمية العالمية	٢
شركة المسارات	٣
شركة بيت الحكمة	٦

خامسا : نتائج اعمال المصرف :-

• البيانات المالية:-

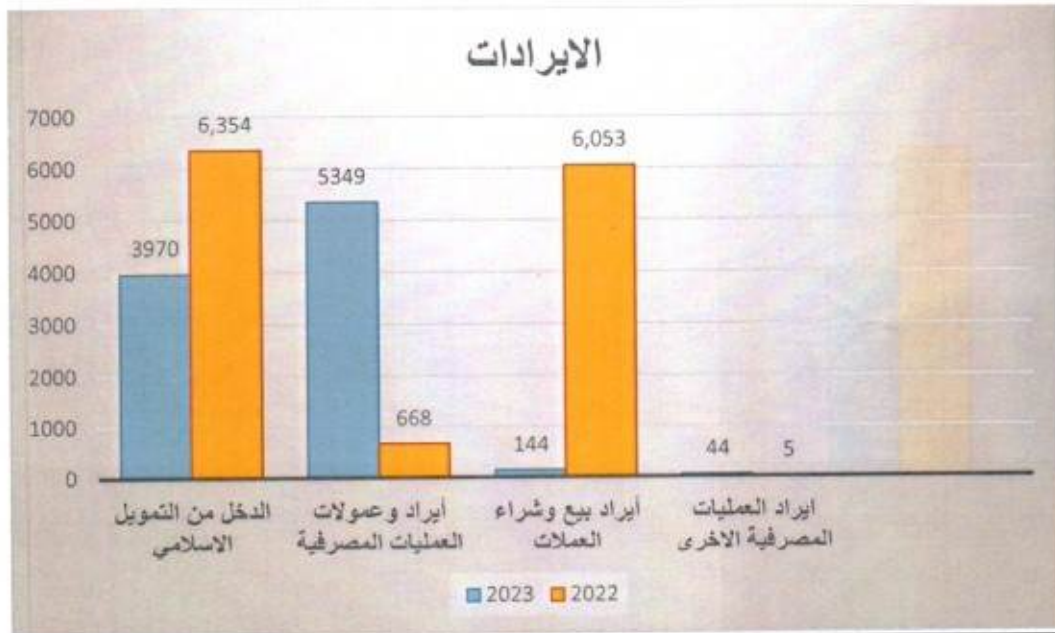
١- أجمالي الإيرادات والمصروفات :-

أ- الإيرادات :- - بلغت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

(٩,٥٠٧) مليون دينار موزعة كالاتي :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة النمو	السنة المالية ٢٠٢٢		السنة المالية ٢٠٢٣		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%(٣٧,٥٢)	٤٨,٥٨%	٦,٣٥٤	٤١,٧٦%	٣,٩٧٠	الدخل من المراجعات والمضاربات
%(٧٠٠,٧)	٥,١٠%	٦٦٨	٥٦,٢٦%	٥,٣٤٩	أيراد وعمولات العمليات المصرفية
%(٩٧,٦٢)	٤٦,٢٨%	٦,٠٥٣	١,٥٢%	١٤٤	أيراد بيع وشراء العملات
%(٧,٨)	٠,٠٤%	٥	٠,٤٦%	٤٤	إيراد العمليات المصرفية الأخرى
%(٣٧,٥٨)	١٠٠%	١٣,٠٨٠	١٠٠%	٩,٥٠٧	الأجمالي

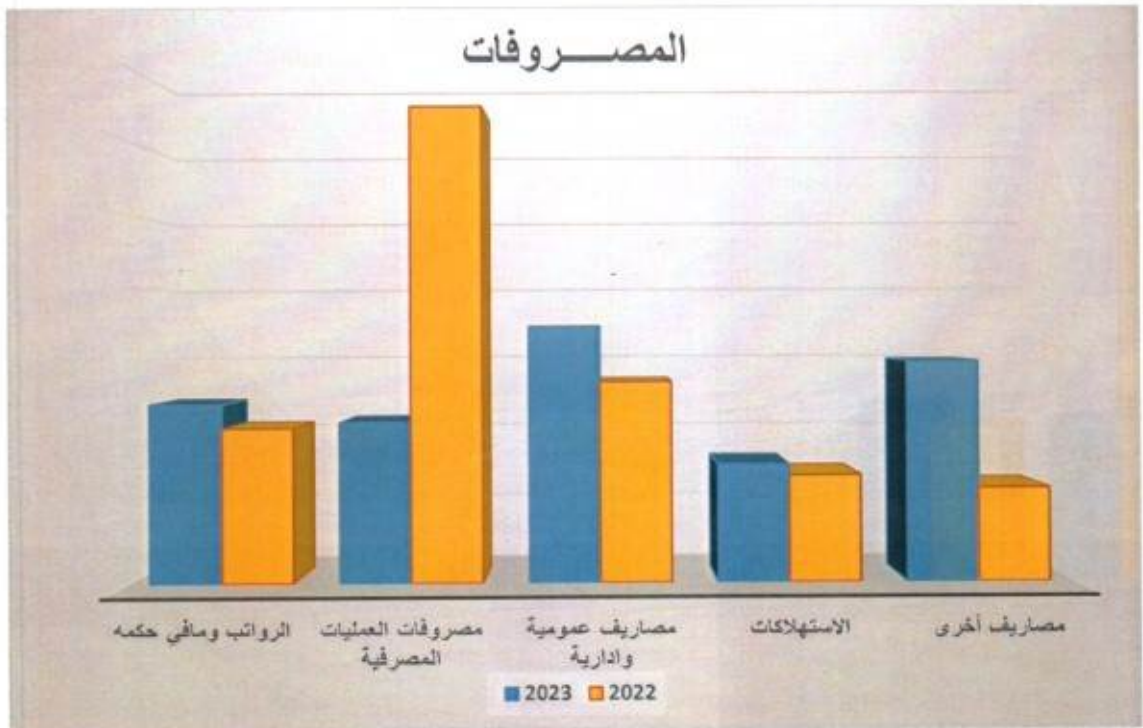


ب- المصروفات: -بلغت المصاريف للسنة المالية المنتهية في

٢٠٢٣/١٢/٣١ مبلغ (٦,٣٤١) مليون دينار موزعة وكما يلي: -

المبالغ بالمليون دينار

نسبة النمو	السنة المالية ٢٠٢٢		السنة المالية ٢٠٢٣		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%١٥,٢١	١٤,٩٣%	١,٠٥٢	%١٩,١١	١,٢١٢	الرواتب ومافي حكمه
%٦٦,١٠-	٤٥,٦٦%	٣,٢١٨	%١٧,٢٠	١,٠٩١	مصروفات العمليات المصرفية
%٢٧,٥٥	١٩,٢١%	١,٣٥٤	%٢٧,٢٤	١,٧٢٧	مصاريف عمومية وادارية
%٩	١٠,٧١%	٧٥٥	%١٢,٩٨	٨٢٣	الاستهلاكات
%١٢٢,٤٢	٩,٤٩%	٦٦٩	%٢٣,٤٧	١,٤٨٨	مصاريف أخرى
%٩٥,٦٤	١٠٠%	٧,٠٤٩	%١٠٠	٦,٣٤١	الاجمالي



١- النقد وما في حكمه: -

أ- النقد في الصندوق: -

بلغ إجمالي حجم النقدية في الصندوق بالدينار العراقي والدولار الامريكي المقيم بالدينار العراقي هو (٥٦,٧٠٥) مليون دينار وكما موضح ادناه :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٢		السنة المالية ٢٠٢٣		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٢٨٧,٠١	%٠,٢	١٥٤	%١,٠٥	٥٩٦	نقد في الصراف الالي - دينار
%٢٧,٠٤-	%٩٩,٣٧	٧٦,٣٤٣	%٩٨,٢٣	٥٥,٧٠٢	نقد في خزائن المصرف - دينار
%٢٤,٠٨	%٠,٤٣	٣٢٨	%٠,٧٢	٤٠٧	نقد في خزائن المصرف - دولار
%٢٦,١٩-	%١٠٠	٧٦,٨٢٥	%١٠٠	٥٦,٧٠٥	الاجمالي

ب- حوالات في الطريق :-

بلغ إجمالي رصيد الحوالات في الطريق بالدينار العراقي هو (٦٣) مليون دينار وكما موضح ادناه :-

المبالغ بالمليون دينار

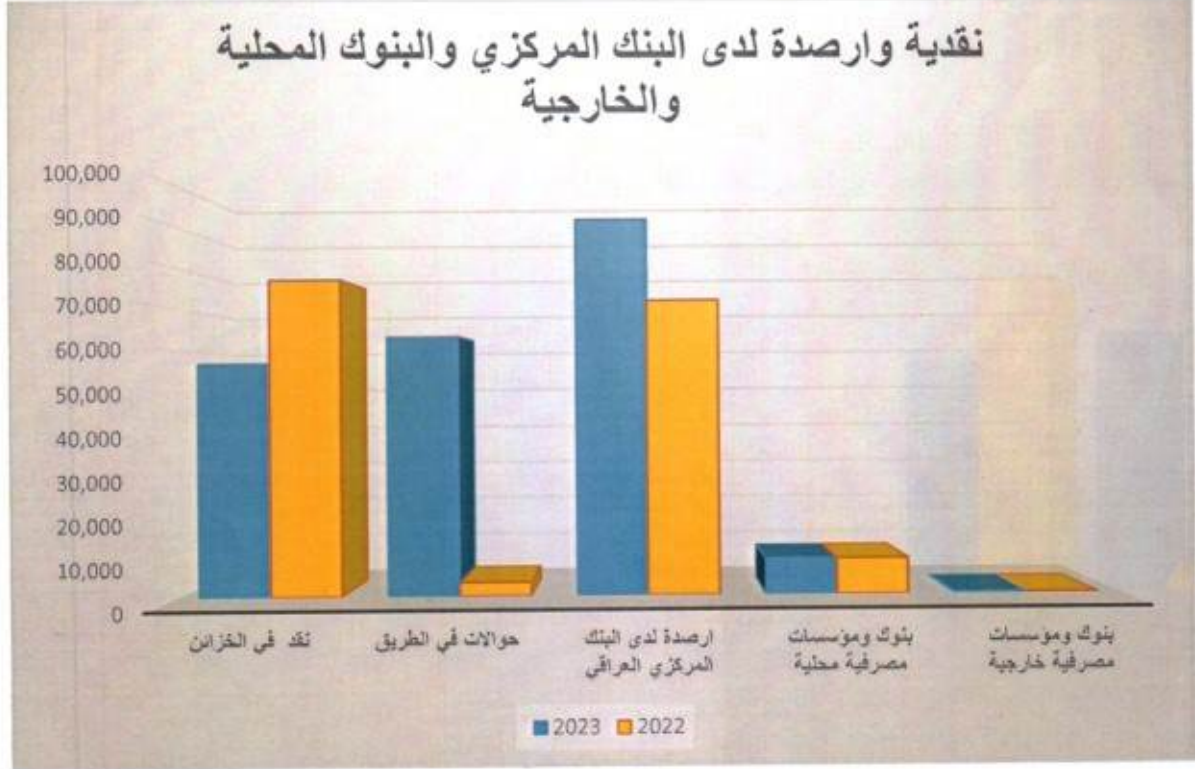
نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٢		السنة المالية ٢٠٢٣		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٩٨,٠٨-	%١٠٠	٣,٢٨٥	%١٠٠	٦٣	حوالات في الطريق
%٩٨,٠٨-	%١٠٠	٣,٢٨٥	%١٠٠	٦٣	الاجمالي

ت- أرصدة البنك المركزي العراقي: - بلغ أجمالي أرصدة البنك المركزي العراقي (٩١,٣٠٥) مليون دينار وكما مبين في ايضاح رقم (٤) وكما موضح في الجدول :
المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٢		السنة المالية ٢٠٢٣		التفاصيل
	الاهمية لنسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%١٥,٧٨	%٩٤,٩٨	٦٧,٨٤٧	%٨٦	٧٨,٥٥٣	حسابات جارية - دينار عراقي
%٤١,٧٨-	%١,٠٤	٧٤٢	%٠,٤٧	٤٣٢	حسابات جارية - دولار امريكي
%٤٠-	%٠,٠٠٧	٥	%٠	٣	تأمينات مزاد العملة - دينار
%٢٢,٨٨	%٠,٩٧	٦٩٥	%٠,٩٠	٨٥٤	احتياطي خطابات الضمان - دينار
%١٣٨	%٠,٧٠	٥٠٢	%١,٣٠	١,١٩٦	الاحتياطي الالزامي - دينار
%٥٢,٥٩-	%٢,٢٣	١,٦٣٩	%٠,٨٥	٧٧٧	الاحتياطي الالزامي - دولار
%١٠٠	%٠	٠	%١٠,٤٨	٩,٥٧٠	التحويل الخارجي
%١٠٠			٠	(٧٦,٧٥٧)	مخصص خسائر بنك مركزي
%٢٧,٨٢	١٠٠%	٧١,٤٣٠	%١٠٠	٩١,٣٠٥	الاجمالي

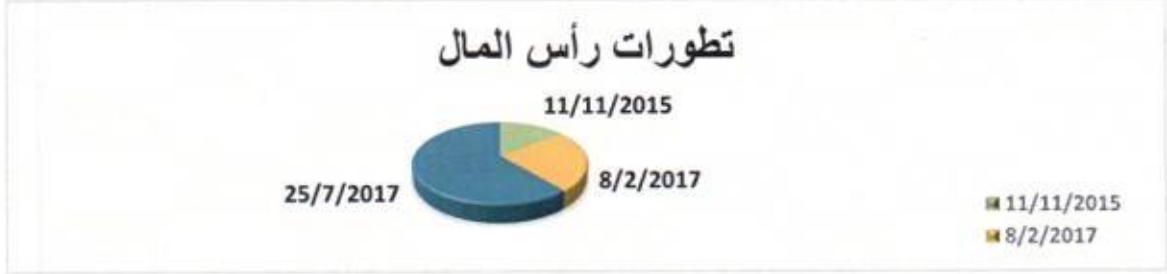
ج : أرصدة ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية :

- بلغ إجمالي أرصدة المصارف المحلية بلغ (٨,٦٢٦) مليون دينار
 - أرصدة المصارف الخارجية فقد بلغت بالدينار العراقي المقيم (٢١٤) مليون دينار
- تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار الابلاغ المالي رقم (٩)



٢- رأس المال والاحتياطيات: -

أ- رأس المال: - رأس مال المصرف (٢٥٠,٠٠٠) مليون دينار والجدول والرسم البياني ادناه يوضح تطورات رأس المال لمصرفنا خلال السنوات السابقة: -



ب- الاحتياطيات: - بلغ اجمالي رصيد الاحتياطي القانوني (٦٢٧) مليون دينار
ج- الفائض المتراكم: - بلغ رصيد الفائض المتراكم (٢٢,١١٦) مليون دينار ومنه الربح لعام ٢٠٢٣ (٢,٧٦٨) مليون دينار ورصيد (٢٧٩) مليون دينار منقول من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف كما تم اضافة مبلغ (١٣,١٨٥) مليون دينار عن عكس حساب مخصصات المشاركات بسبب سداد جزء من المشاركات.
د - العجز المتراكم: -

بلغ اجمالي رصيد العجز المتراكم لعام ٢٠٢٣ (١٥,٥٦٧) مليون دينار ويتكون من:

- مبلغ (١٢٩) مليون دينار من الارصدة الافتتاحية المنقولة من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف اسلامي.
- مبلغ (٣,٦١٦) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٧.
- مبلغ (٢,٥٨٩) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٨.
- مبلغ (١,٦٠٠) مليون دينار يطرح من رصيد العجز المتراكم والمضاف من الفائض المتراكم لعام ٢٠٢٢.
- مبلغ (١٠,٨٣٢) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠٢٢.
- مبلغ (١,٥٠٠) مليون دينار يطرح من رصيد العجز المتراكم والمضاف من الفائض المتراكم لعام ٢٠٢٢.
- مبلغ (١,٥٠١) مليون دينار يضاف لرصيد العجز المتراكم .

١- المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل: بلغ اجمالي الرصيد (١٢٨,٣٠٩) مليون دينار:-
المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٢		السنة المالية ٢٠٢٣		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٤,٣٥	%٨٠,٠٧	٧٥,٣٠٧	%٦١,٢٥	٧٨,٥٨٣	حسابات ايداعات الزبائن
%٢٣,٤٦	%٠,١٠,٧	١٠,٠٦٧	%٩,٦٨	١٢,٤٢٩	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية
%١٨,٠٤-	%٦,٧٩	٦,٣٨٦	%٤,٠٨	٥,٢٣٤	تمويلات مستلمة
%٣١٧٨,١	%٠,٩٨	٩٢٣	%٢٣,٥٨	٣٠,٢٥٧	حسابات دائنة اخرى
%٢١,٨٣	%١,٢٢	١,١٥٠	%١,٠٩	١,٤٠١	تخصيصات ضريبة الدخل
%٨٧,٥	%٠,٢٣	٢١٦	%٠,٣٢	٤٠٥	تخصيصات متنوعة
%٣٦,٤٣	%١٠٠	٩٤,٠٤٩	%١٠٠	١٢٨,٣٠٩	الاجمالي



٣- الائتمان (التمويلات الاسلامية):

أ- الائتمان النقدي :- بلغ رصيد التمويلات بالصافي (٤٢,٩٢٣) مليون دينار

المبالغ

بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٢		السنة المالية ٢٠٢٣		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٤٧٧٩٥	%٠,١١	٤٥	%٥٠,٢٠	٢١,٥٥٣	ذمم مرابحة مدينة - افراد - بالصافي
%٥٤,١-	%٨٨,٢١	٣٦,٢٥٥	%٣٨,٧٥	١٦,٦٣٤	ذمم مرابحة مدينة - شركات - بالصافي
%٣٣,٩٥	%٥,٩	٢,٤٢٧	%٧,٥٨	٣,٢٥١	تمويل مرابحات - سكنية - بالصافي
%٣٧,٤٥-	%٥,٧٨	٢,٣٧٤	%٣,٤٧	١,٤٨٥	القرض الحسن
%٤,٤٣	%١٠٠	٤١,١٠١	%١٠٠	٤٢,٩٢٣	الاجمالي

ب- الائتمان التعهدي :- حيث بلغ رصيد اجمالي الائتمان التعهدي خارج الميزانية

ولغاية تاريخ الميزانية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٢٠,٩٥٣) مليون دينار والجدول ادناه

يبين تفاصيل ذلك :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٢		السنة المالية ٢٠٢٣		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%١٧,٨٩	%٩١,٤٧	١٩,١٦٦	%١٠٠	٢٢,٥٩٥	خطابات الضمان
%١٠٠-	%٨,٥٣	١,٧٨٧	%٠	٠	الاعتمادات
%٧,٨٤	%١٠٠	٢٠,٩٥٣	%١٠٠	٢٢,٥٩٥	الاجمالي

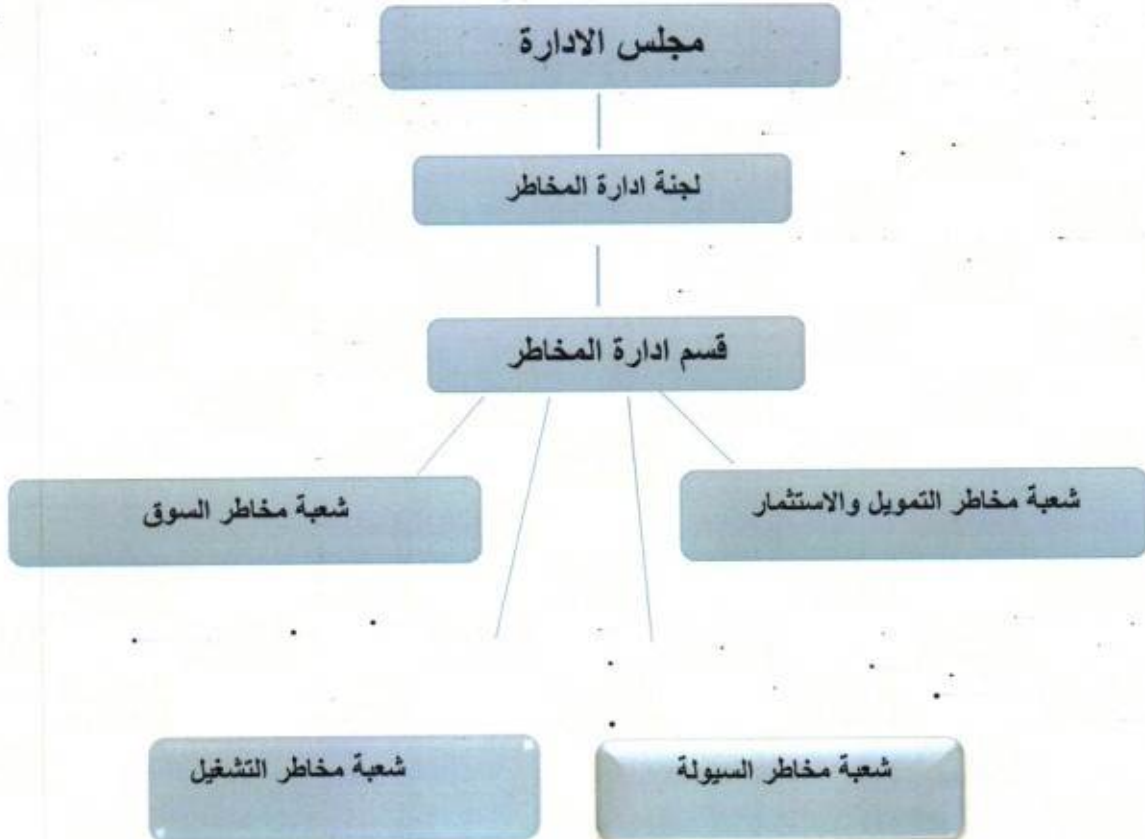
٤- الاستثمار بالصافي : - سعى مصرفنا في دعم النشاطات المصرفية من خلال تمويل المشاريع الاقتصادية للبلد وذلك من خلال خطط مدروسة في منح التمويلات قد تم وضعها من قبل اللجان المختصة واشراف الادارة العليا والموافقة عليها في آلية منح التمويلات حيث بلغ اجمالي رصيد المنح بالصافي (١٧٣,٢١١) مليون دينار وموزعة في الجدول التالي ادناه علما بأن رصيد مخصص مخاطر الاستثمار قد بلغ (٦,٢٨٩) مليون دينار وذلك بموجب معيار التقارير المالية والادوات المالية رقم ٩ وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي.

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٢		السنة المالية ٢٠٢٣		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٠	%٠,٦٣	٧٥٠	%٠,٤٣	٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
%٤٥,٨٧	%٩٩,٣٧	١١٨,٧٤٥	%٩٩,٥٧	١٧٣,٢١١	مشاركات-بالصافي
%٤٥,٥٨	%١٠٠	١١٩,٤٩٥	%١٠٠	١٧٣,٩٦١	الاجمالي

سادسا : إدارة المخاطر:

تنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي، واسترشادا بالمعايير الدولية، وخاصة الصادرة عن لجنة بازل فقد استمر المصرف في عام (٢٠٢٣) بجهوده الرامية إلى تطبيق متطلبات إدارة المخاطر، وكما يلي:

- ١- تحديد وتصنيف وقياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف.
 - ٢- المساهمة في وضع حدود ومعايير إدارة المخاطر.
 - ٣- إعداد التقارير الدورية التي توضح مستويات المخاطر في المصرف والانحراف على الحدود والمعايير المحددة من قبل الادارة العليا.
 - ٤- متابعة مؤشرات المخاطر الرئيسية والابلاغ عن أي مخاطر محتملة.
 - ٥- اعداد الدورات والنشرات التعريفية لإدارة المخاطر
 - ٦- مساعدة الإدارة العليا في رسم سياسة إدارة المخاطر ومساعدتها على التعرف على المخاطر وقياسها وتحليلها
 - ٧- القيام بأجراء اختبارات الضغط بشكل دوري لمعرفة قدرة المصرف على مواجهة الظروف الطارئة بصياغة سيناريوهات للأوضاع الضاغطة (السيولة - الائتمان - التشغيل -).
 - ٨- مساعدة المسؤولين التنفيذيين في مختلف المستويات على تطبيق تقنيات التعرف على المخاطر وقياسها والتحكم بها انسجاماً مع الاطار العام المحدد من قبل الادارة العليا.
 - ٩- المراقبة اليومية لمجمل الانشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف
- الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر



سابعا: التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات:

ان النظم المستخدمة في المصرف مع العقود الخاصة بتكنولوجيا المعلومات هي :-

١- النظام الالكتروني :- يتم استخدام نظام IMAL المحاسبي المتطور في العمليات المصرفية وبدء العمل عليه فعلا في ٢٠١٨/١٠/٧ وبأثر رجعي من ٢٠١٧/٢/٨ مع الاستمرار بالتحديثات المتواصلة وحسب المتطلبات البنكية لذلك .

٢- نظام المدفوعات :- يستخدم مصرفنا نظام المدفوعات RTGS ونظام المقاصة الالكترونية ACH.

٣- نظام قسم الابلاغ عن غسل الاموال : يتم استخدام النظام وتحديثه بشكل دوري مع القوائم المالية .

٤- نظام البطاقات الالكترونية :- العمل على نظام بطاقات الدفع الالكتروني مع شركة معتمدة.

٥- نظام السويفت SWIFT : يتم استخدام نظام السويفت العالمي للحوالات وقد تم تطبيق المعايير والشروط العالمية.

٦- شركة GREY HOUND LIMITED: اتفاقية خدمة استضافة تجهيزات الموقع البديل.

٧- شركة اكاديا لتكنولوجيا المعلومات : عقد service desk plus وتنفيذ التقييم لبرنامج امن العملاء الخاص بنظام السويفت

٨- شركة Digital wall : خدمات النظم والبرمجيات محدودة المسؤولية.

٩- Sinch: ارسال الرسائل الى الزبائن.

١٠- شركة ejabi: عقد تقديم خدمات الامتثال لتدقيق شهادة معيار امان بيانات بطاقات الدفع.

١١- شركة تكنولوجيا العراق :نظام الارشفة الالكترونية.

ثامناً: الدعاوى القضائية: -

- ١- الدعاوى المقامة من الغير على المصرف : عدم وجود اي دعاوى مقامة من الغير على المصرف.
- ٢- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير: عدد الدعاوى (١٤) مجموع مبالغها (٢,٢٦٥,٣٢٢) الف دينار وهي في مرحلة البدءة.

تاسعاً : قسم الابلاغ عن غسل الاموال ومكافحة الارهاب:

تعد مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب احد الركائز الاساسية التي اتخذها مصرف الراجح الاسلامي في مجال الرقابة المالية واعمال المصرف ككل وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والتعليمات والضوابط والاعمامات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والقرارات ذات الصلة بالبنك المركزي العراقي وكافة التعليمات المحلية والدولية والالتزام بتوصيات مجموعة العمل المالي FATF وتوصيات لجنة بازل ويتم التعامل بكل حزم وجدية مع المخاطر المرتبطة بالجرانم المالية على المستوى المحلي والاقليمي والدولي حيث يمثل مصرف الراجح الاسلامي لكافة القوانين والتعليمات والضوابط المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لكل اقسام وفروع المصرف ويعتمد مصرف الراجح الاسلامي سياسة فاعلة فيما يتعلق بمتطلبات اعرف عميل KYC والتي تشمل متطلبات تفصيلية للتعرف على العملاء والتحقق من هوية وبيانات العملاء والمستفيد الحقيقي صاحب العلاقة وصاحب الحق الشرعي من الحساب, وتصنيف الزبائن وفق النهج المستند على المخاطر بالاضافة الى تطبيق قواعد العناية الواجبة اتجاه عملاء المؤسسات المالية حيث يفرض مصرف الراجح الاسلامي على الوحدات العاملة عدم انشاء اي علاقة عمل جديدة مالم يتم التعرف والتحقق من جميع الاطراف المرتبطة بالعلاقة والتحقق بشكل واضح من طبيعة الاعمال والنشاطات التي يتوقع القيام بها, وضمان الالتزام الكامل بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها محلياً ودولياً والمطبقة على المصرف بجميع اقسامه وفروعه وانشطته بالاضافة الى التدريب المستمر للعاملين وفق افضل الممارسات المحلية والدولية .

عاشرا :- نظام الرقابة الداخلية:

يحرص المصرف على إيجاد بيئة رقابية سليمة تضمن المحافظة على أموال مساهميه ومودعيه، وتؤمن الامتثال للقوانين والأنظمة والسياسات، وتضمن سلامة حساباته وبياناته المالية، وإدارة المخاطر التي تعترض أهدافه وتؤدي إلى الكفاءة والفاعلية وتحسين مستويات الأداء. ولهذا يعمل المصرف على وضع إطار عام وتفصيلي للرقابة الداخلية، وقد وظف المصرف جهودا وإمكانات وموارد لتحقيق هذا الغرض، التي أثمرت لحد الآن عن وضع وإقرار أدلة السياسات والإجراءات التالية:

- دليل الحوكمة.
- دليل إدارة المخاطر.
- دليل الامتثال.
- دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- دليل العمليات المصرفية.
- دليل مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا).
- دليل قواعد الخدمة.
- دليل مكافحة الاحتيال.
- دليل إدارة استمرارية الأعمال.
- دليل التوعية المصرفية وحماية الجمهور.

احدى عشر : قسم التوعية وحماية الجمهور: -

يسعى مصرفنا الى التطور ومواكبة كل ما هو جديد ويأتي ذلك من خلال تطوير وتحديث الخدمات المقدمة بما يخدم مصلحة المواطن وذلك من خلال تعريف الزبون بالخدمات المصرفية وطرق استخدامها والإجراءات المتبعة لغرض تنمية وتطوير الخدمات المصرفية مما يساعد أيضا في التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتجنب المخاطر، وتوجيه العملاء لاختيار المنتجات الملائمة التي تلبي احتياجاتهم وايصال رسالة المصرف لتعزيز دوره التنموي وأن يكون المصرف الأكثر تقدماً في نوعية الخدمات الرقمية المتميزة في العراق للمواطنين التي تقدم أفضل الخدمات في المعاملات المصرفية ، والنمو في السوق المحلية ودعم القطاع المصرفي ، ولنشر الوعي بين الزبائن والموظفين ومن اجل حماية الجمهور وتعزيز الثقة لما له من أثر على الاستقرار المالي، ومن الأهداف الاستراتيجية للإدارة العليا للمصرف العمل على توفير اقصى معايير الحماية لحقوق واموال المتعاملين معه ولتمكينهم من تنفيذ عملياتهم المصرفية براحة ومرونة فائقة وان لقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور مسؤولية في دعم العمليات اللازمة الى تعزيز ثقة الجمهور والتشجيع على عمليات فتح الحسابات وتقديم افضل الخدمات لجميع شرائح المجتمع والوصول الى الشمول المالي عبر الممارسات التوعوية المطلوبة بموجب توجيهات البنك المركزي العراقي الرامية الى اعتماد وسائل للتواصل مع الجمهور عبر جميع الوسائل المتاحة لاستقبال استفساراتهم وتضليلاتهم وشكاواهم وتعزيز الثقافة المصرفية لديهم بما يضمن اتخاذهم القرارات السليمة لتلبية احتياجاتهم ومتطلباتهم بعيدا عن جميع انواع المخاطر المحتملة استناداً الى ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي وبما يتوافق مع الشريعة الإسلامية .

اثنا عشر : كفاية رأس المال: -

تم وضع معايير من قبل لجنة بازل للرقابة على الجهاز المصرفي والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية كحد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة ١٢ % من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى هو (١٥%) وقانون المصارف رقم ٩٤ سنة ٢٠٠٤ حدد النسبة ١٢% وقد بلغت نسبة مصرفنا في نهاية عام ٢٠٢٣ (١٧٩,٧٤%) .

ثلاثة عشر: التغيرات الجوهرية التي طرأت ما بعد أعداد الميزانية (الاحداث اللاحقة): -

أ. لا توجد أي أحداث فعلية أو مثيرة للشك بعد ٢٠٢٣/١٢/٣١ ولها آثار جوهرية على المركز المالي والنقدي للمصرف كما عليه في التاريخ المذكور.

ب. بدلالة الموازنة التخطيطية وخطط النشاط لعام ٢٠٢٣ ووفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا في الوقت الحاضر، لنا كامل الثقة في استمرار المصرف بنشاطاته في الأمد المنظور وبوتيرة تصاعدية كمنشأة مستمرة.

اربعة عشر :- العلاقات المصرفية الدولية:

يحرص المصرف دوماً على تعزيز علاقاته الخارجية وشبكة مراسليه بما ينعكس على توسيع وتنويع نشاطاته وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزابائنه، وفيما يلي كشف بأسماء مراسلي المصرف في الخارج

ت	التقييم الانتمائي	الدولة	اسم المصرف المراسل
١	B٢	الامارات العربية المتحدة	بنك مصر
٢	BB-	المملكة الاردنية	بنك الاتحاد
٣	B+	المملكة الاردنية	بنك التجاري الاردني
٤	-	تركيا	بنك اكتف
٥	B+	المملكة الاردنية	كابيتال بنك
٦	-	جمهورية الصين الشعبية	تشيانغ تشوتشو التجاري
٧	B+	الامارات العربية المتحدة	البنك العربي الافريقي

خمسة عشر : مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية وأنظمة الرقابة الداخلية: -

استناداً إلى أحكام المادة (٢٣/(٣-٢)) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي، يقر المجلس بما يلي:

أ. أنه مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ب. التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للتقارير المالية، وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

سابع عشر :- الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام 2019-2023:

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الأعوام من 2019-2023، وفيما يلي أبرز ماورد بها :-

- أ. الاستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.
- ب. استكمال شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- ت. استكمال عملية تطبيق الحوكمة والإجراءات التنظيمية.
- ث. استكمال مشروع إعادة هندسة المصرف وإعداد أدلة السياسات والإجراءات.
- ج. التوسع والتنويع في التدريب داخل المصرف وخارجه.
- ح. الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.
- خ، استكمال البنية التحتية للأنظمة التقنية وشبكات وخطوط الاتصالات.
- د. توسيع قاعدة الشمول المالي.

سادس عشر :- فروع المصرف :

ان لمصرفنا فرعين في بغداد بالاضافة الى مقر الادارة العامة وجميع فروعنا مؤجرة ونبين التفاصيل ادناه :-

الفرع	الرقم الرمزي	تاريخ الموافقة على فتح الفروع	مدير الفرع	معاون المدير المفوض	الايراد المتحقق او الخسارة
الرئيسي	731	2017/6/18	ياسمين عدنان عباس	عمر ستار عبد الجبار	221.936.996
الشورجة	732	2018/9/12	نداء حبيب محمد	زمن عامر زغير	(255.413.308)
دريم هاوس	729	2023/8/11	محمد عدنان احمد	ميرفت حسن حسين	(116.487.950)
كربلاء	728	2022/11/1	ميس مالك عبد	نسرين علي مهدي	11.109.550
حي الجهاد	727	2023/3/5	عبير عبد الصاحب	موج محمد محمود	(114.703.480)



رئيس مجلس الادارة
عقيل كاظم عبد اللطيف



مراقب الحسابات

تقرير لجنة مراجعة

الحسابات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استنادا الى احكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ , وبناء على ماورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا لعام ٢٠٢٣ .

١- مارست اللجنة اعمالها خلال العام ٢٠٢٣ وتمت مراجعة ومتابعة كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقارير مراقبي الحسابات بالاضافة الى التقارير السابقة له ,وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها عن عام ٢٠٢٣ .

٢- اطلعت اللجنة عن التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الراجح الاسلامي وتمت المصادقة على التوصيات والملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف .

٣- بعد الاطلاع على القوائم المالية للمصرف لعام ٢٠٢٣ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية وتقرير مراقبي الحسابات والتي عكست وضعها اجماليا مناسباً مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الاقتصادي في العراق والصعوبات والمشاكل التي واجهت النشاط المصرفي عموماً توصي اللجنة بالمصادقة عليها .

٤- درست اللجنة موازنة نشاط المصرف لعام ٢٠٢٣ والتعديلات التي اجريت عليها وخطة العمل المقترحة لتنفيذها واوصت بعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها .

٥- تابعت اللجنة الجهود المبذولة لتطوير مستوى اداء الادارة التنفيذية والتي ركزت على :-

أ. تطوير الكفاءات التنفيذية والوظيفية في المصرف للاستمرار في ريادة المصرف والعمل على تعبئة الشواغر الوظيفية في الادارات المهمة الشاغرة وتأمينها بكوادر قيادية مؤهلة ومناسبة لادارتها .

ب. متابعة انجاز مشاريع تطوير نظم المعلومات للمصرف ونسب انجازها ودعم توجهات الادارة التنفيذية في التوسع بالخدمات التكنولوجية في اتمتت نظم المعلومات وتؤكد اللجنة على ضرورة انجاز هذه المشاريع لما بها من اهمية استراتيجية للمصرف وفق الجدول الزمني المعتمد .

٦- اطّلت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٣ وبعد الدراسة عرضت على مجلس الإدارة لاعتمادها.

٧- اطّلت اللجنة على خطة تدريب العاملين لعام ٢٠٢٣ واوصت بأعمالها مع التركيز على تطبيق السياسات والاجراءات المقترحة .

٨- تابعت اللجنة اعمال تطبيق معيار IFRS٩ ومنهجية والية احتساب المخصصات التي تم اتباعها لاحتساب الاثر وتم التوصية لمجلس الادارة بأعمالها وتمت متابعة عكس الارقام على البيانات المالية لعام ٢٠٢٣ وهيكله حقوق الملكية للمصرف للامتثال الى متطلبات تطبيق هذا المعيار .



رئيس لجنة مراجعة الحسابات

تقرير الهيئة التشريعية

تقرير اللجنة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

لقد درست هيئة الرقابة الشرعية العقود والمعاملات التي عرضت عليها والمتعلقة بعمل مصرف الراجح الإسلامي وأصدرت الفتاوى الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض عليها للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣.

حيث قامت الهيئة خلال الفترة المالية أعلاه وبشكل مفصل وحسب ما طرح عليها من استفسارات أو طلب فتاوى بالإضافة إلى إيضاح رأي الهيئة الشرعية في العقود المبرمة ومدى سلامتها من الناحية الشرعية وعدم مخالفتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وقدمت الرأي الشرعي بخصوص الاستفسارات والإيضاحات التي تخص طبيعة المعاملات المصرفية للنهوض بواقع العمل المصرفي الإسلامي وقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة كما قمنا بالمراقبة الواجبة لأبداء الرأي عما إذا التزم المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا وتقع مسؤولية التأكد من أن المعاملات تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل وبناء مراقبتنا لعمليات المصرف.



رئيس هيئة الرقابة الشرعية



تقرير مراقب الامتثال

تقرير مراقب الامتثال

يطبق المصرف سياسة فاعلة تهدف إلى الامتثال والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك القويم والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات المحلية والدولية. يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية، وبالأخص:

- قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
- قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥.
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف لسنة ٢٠١٠.
- التعليمات والتوجيهات والقرارات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- معايير بازل للرقابة المصرفية.
- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- معايير التقارير المالية الدولية.
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف.
- قانون التحاسب الضريبي الأمريكي (الفاتكا)
- قانون العمل والضمان الاجتماعي رقم ٣٧ لسنة ٢٠١٥.
- الحوكمة المؤسسية.
- ضوابط الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- ضوابط تنفيذية لتنظيم عمل المصارف الاسلامية العدد ٢١٧/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/٣٠.
- معايير شبكة حماية أمن المستخدم.
- التعليمات الصادرة عن البنك المركزي ومكتب مكافحة غسل الاموال/ قوائم الحظر.
- ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- الامتثال للسياسات والمعايير الامنية والامتثال التقني


مراقب الامتثال
شهر محمد وعبد



تقرير مراقب

الحسابات

العدد: 92

التاريخ: 2024/4/22

الى / السادة مساهمي مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ...

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الاول /2023 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 25) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملزمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي المهني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري ويشمل تدقيقنا فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2023 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901733685 - 07714835625

1 - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة:

أ- ان المصرف طبق معايير التقارير المالية الدولية IFRS في اعداد القوائم المالية للسنة الحالية.
ب- اما بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1

ج- معيار الأبلاغ المالي الدولي رقم (9) IFRS

إن المصرف أحتسب التخصيصات المطلوبة لغرض تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية رقم 9 والوارد بكتاب البنك المركزي العراقي 466/6/9 في 2018/12/23 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي: -

المبلغ / الف دينار عراقي.

البيان	التمويلات الإسلامية	الاستثمار / المشاركات	الانتماء / التعهدي	ارصدة المصارف	النقد لدى البنك المركزي	الذمم المدينة	المجموع
المخصص المحتسب كما في 2023/12/31	3,894,706	6,288,699	399,305	3,563,310	76,757	-	14,222,777

البيان	التمويلات الإسلامية	الاستثمار / المشاركات	الانتماء / التعهدي	ارصدة المصارف	النقد لدى البنك المركزي	الذمم المدينة	المجموع
المخصص وفق تعليمات رقم 4	4,704,984	علا ما تم دمج التمويلات الإسلامية مع المشاركات	203,318	-	-	-	4,908,302

تم اعتماد المخصص المحتسب والبالغ (14,222,776) الف دينار بأعتبره الاكثر تحفضاً من تطبيق تعليمات رقم 4 لسنة 2010 استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي 231/2/9 في 2020/9/6.

العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07714835625 - 07901733685

2 - النقود :

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

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1310 دينار لكل دولار
2	الدرهم الاماراتي	397,07 دينار لكل درهم
3	دينار اردني	1748.715 دينار لكل دينار اردني
4	يوان صيني	189.778 دينار لكل يوان

ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لاغراض المطابقة في 31/كانون الاول/2023 .

ج- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية (0.08%) الى رأس المال والاحتياطيات السليمة.

3- الحسابات الجارية مع المصارف المحلية**أ- الحساب الجاري مع مصرف الاتحاد**

* ان رصيد هذا الحساب كان في 31/12/2023 والمدور من السنة السابقة (2,992,661) ألف دينار.

* لم نحصل على كشف الحساب المذكور اعلاه وتأيد الرصيد بتاريخ البيانات المالية.

* تم احتساب مخصص مخاطر لمصرف الاتحاد بنسبة (100%).

* كانت نتيجة الدعوى المقامة على مصرف الاتحاد بخصوص رصيد هذا الحساب صدور قرار من

وزارة العدل/ دائرة التنفيذ/ مديرية تنفيذ الكرامة برقم 2017/1074 بتاريخ 2018/5/27 تضمن وضع

الحجز التنفيذي على اموال المصرف.

ب- الحساب الجاري مع مصرف بابل

* بلغ رصيد الحساب الجاري مع مصرف بابل بتاريخ البيانات المالية (5,620,051) الف دينار وهو

رصيد مدور من السنة السابقة (غير متحرك) .

* وقد تم احتساب مخصص تغطية مخاطر ارصدة المصارف المحلية وفقاً للمعيار التقارير المالية رقم

(9) ومقداره (562,010) ألف دينار لغاية تاريخ البيانات المالية نوصي باحتساب مخصص مخاطر

بنسبة (100%).

ج- الحساب الجاري مع مصرف المتحد

• ان رصيد هذا الحساب كان في 31/12/2023 والمدور من السنة السابقة (1,537) ألف دينار

العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07714835625 - 07901733685

4- التمويل الاسلامية:

- أ- بلغ رصيد التمويل الاسلامية الممنوحة (صافي) بتاريخ 31/كانون الاول/2023 مبلغاً وقدره (42,923,020) ألف دينار مقارنة بـ (41,101,883) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2022 اي بنسبة ارتفاع (4%) وأن الرصيد يمثل مباحات ممنوحة الى أفراد وشركات وقرض حسن ومبادرة البنك المركزي العراقي.
- ب- ان الضمانات المقدمة من قبل الزبائن معظمها عباره عن عقد وضمن عقار وصك وكمبيالة نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينة.
- ج- بلغت نسبة التمويل الاسلامية الى حجم الودائع (54%) وهي من ضمن النسبة المحددة والبالغة (75%) الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- د- بلغت مجموع التمويل الاسلامية الممنوحة لأكثر (20) زبون مبلغاً وقدره (50,797,952) ألف دينار ويمثل نسبة (92%) بتاريخ البيانات المالية من حجم التمويل الاسلامية الممنوحة والضمانات المقدمة هي عبارة عن (كمبيالة -كفيل).
- هـ - لا يوجد تمويل اسلامية لذوي الصلة لسنة 2023 وحسب تأييد الادارة.

5- الائتمان التعهدي:

- أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي في 31/كانون الاول/2023 مبلغاً وقدره (22,595,134) ألف دينار، مقارنة بمبلغ (20,953,803) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022 وبارتفاع مقداره (1,641,331) ألف دينار أي بنسبة ارتفاع (8%).
- ب- بلغ مجموع الائتمان التعهدي الممنوح لأكثر (20) زبون مبلغاً وقدره (21,779,489) ألف دينار ويمثل نسبة (96%) من حجم الائتمان التعهدي الممنوح والبالغ (22,595,134) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.
- ج- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (8.6%).
- د- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على ما يلي:

نوع الائتمان	الرصيد في 31/12/2023 (الف دينار)
اعتمادات مستنديه	-
خطابات ضمان	22,595,134
المجموع	22,595,134

- هـ - ان الضمانات المقدمة للائتمان التعهدي لأكثر (20) زبون هي عبارة عن (صك وكمبيالة وتأمينات نقدية 100% وعقد ورهن أسهم).

العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901733685 - 07714835625

و- بلغت نسبة تأمينات الائتمان التعهدي الى اجمالي الائتمان التعهدي (55%).

6- الاستثمارات الاسلامية بالصافي:

أ- بلغ رصيد الاستثمارات (صافي) (173,961,301) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2023 مقارنة بـ (119,495,394) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2022 وبارتفاع مقداره (54,465,907) ألف دينار وبنسبة ارتفاع مقداره (45%).

ب- تم عرض المشاركات ضمن حساب الاستثمارات استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي 219/6/9 في 2020/8/23.

ت- بلغت نسبة الاستثمارات (المشاركات) بالصافي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة

(66%) وهي أكثر من النسب المحدد بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 219/6/9 في

2022/8/23 والتي تخص المشاركات والمضاربات المتجاوزة نسبة (20%).

ث- تم تسديد مبالغ المشاركات المتأخرة التسديد بأجمالي مبلغ قدره (50,880,000) ألف.

7 - الموجودات الاخرى:

• بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى اجمالي الموجودات المتداولة (1.5%) وهي من ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

• من ضمن حساب المدينون مبلغ 3,915,000 ألف دينار مترتب بذمة زبائن المصرف عن فروقات ايرادات الحوالات الصادرة لسنة 2020 والمتحققة لسنة 2021.

8- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:

لا توجد عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون لدى المصرف.

9- ايداعات الزبائن والودائع الادخارية:

بلغ رصيد حساب ايداعات الزبائن والودائع الادخارية بتاريخ البيانات المالية (78,582,942) ألف دينار مقارنة بـ (75,307,372) ألف دينار للسنة السابقة بارتفاع مقداره (3,275,570) ألف دينار وبنسبة ارتفاع (4%).

10- تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية:

بلغ رصيد حساب تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية بتاريخ البيانات المالية (12,429,190) ألف دينار مقارنة بـ (10,066,895) ألف دينار للسنة السابقة وبنسبة ارتفاع (23%) وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في الائتمان التعهدي المصدر خلال السنة الحالية موضوع التدقيق.

12- المطلوبات الاخرى:

بلغ رصيد حساب المطلوبات الاخرى بتاريخ البيانات المالية (30,257,447) ألف دينار مقارنة بـ (922,633) ألف دينار للسنة السابقة وبنسبة ارتفاع (3179%) وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في حسابات دائنة تحت التسوية بمقدار (28,468,031) ألف دينار تمثل الفروقات التحويلات الخارجي مع حسابات البنك المركزي العراقي نوصي بمتابعة تصفياتها .

13- قائمة الدخل:

- أ- حقق المصرف ربحاً مقدارها (3,165,783) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوع التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (6,031,495) ألف دينار للسنة السابقة وبانخفاض مقداره (47%).
- ب- بلغ رصيد الدخل من المراجعات والمضاربات والتمويلات الاسلامية مبلغاً قدره (3,969,480) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (6,354,338) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2022 بنسبة انخفاض (37%).
- ج- بلغ رصيد ايراد وعمولات العمليات المصرفية (5,349,409) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (668,072) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022 وبنسبة ارتفاع (700%).
- د- بلغ رصيد رواتب واجور ومنافع الموظفين بتاريخ البيانات المالية (1,212,285) ألف دينار مقارنة بـ (1,052,612) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2022 بنسبة ارتفاع (15%).
- هـ - بلغ رصيد مصاريف عمومية وادارية بتاريخ البيانات المالية (1,727,032) ألف دينار مقارنة بـ (1,354,301) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2022 وبنسبة ارتفاع (27%).
- و- بلغ رصيد حساب تعويضات وغرامات (ضمن ايضاح رقم 24- المصاريف الاخرى المرفق مع البيانات المالية) (1,163,292) ألف دينار عن غرامات البنك المركزي العراقي عن نشاط الشركات المشاركة في نافذه مزاد العملة نوصي بمطالبة الشركات المذكورة بالمبالغ اعلاه .

العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07714835625 - 07901733685

14- ايراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية للفترة من 2023/1/2 ولغاية 2023/12/31 (15,881,500) دولار موزعة كما يلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
81,500	مشتريات لأغراض الحوالات لسنة 2023
3,300,000	مشتريات لأغراض شركات الصرافة
12,500,000	مشتريات المزداد النقدي للمصرف للسنة 2023
15,881,500	المجموع

ب- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية 2023/12/31 (143,798,000) دينار وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
815,000	ايراد مشتريات لأغراض الحوالات لسنة 2023
15,700,000	ايراد مشتريات لأغراض شركات الصرافة لسنة 2023
127,283,000	ايراد بيع الدولار الى المزداد النقدي للمصرف لسنة 2023
143,798,000	المجموع

15- الدعاوى القانونية:

أ- الدعاوى المقامة من الغير على المصرف: ايد لنا القسم القانوني عدم وجود أي دعاوى مقامة من الغير على المصرف.

ب- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير: هناك (14) دعاوى مقامة من المصرف على الغير والبالغة (2,265,322) ألف دينار وهي في مرحلة البداية.

16- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (179.74 %) كما في 31/كانون الاول/2023 علماً بأن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي يجب ان لا تقل عن (12%).

17- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (106%) كما في 31/كانون الاول/2023.

العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07714835625 - 07901733685

18- مراقب الامتثال:

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

- المؤشرات عن هيئة الرقابة الشرعية.
- المؤشرات عن ادارة المخاطر.
- المؤشرات عن قسم الرقابة الداخلية.
- المؤشرات عن قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المؤشرات عن النسب المعيارية مثل نسبة كفاية راس المال ونسبة السيولة وغيرها.
- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيته.
- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC للتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال للمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف بقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمد سياسة المصرف بمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC.

19- الحوكمة المؤسسية: -

- أ- أعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية.
- ب- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة.
- ت- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07714835625 - 07901733685

20- الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي:

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

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

ج- وقد اشتمل نشاط القسم على تدقيق الاعمال التالية:

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

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

- بلغت نسبة انجاز الخطة السنوية (70%) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وباعتقادنا ان الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
- ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ (2) موظفين في سنة 2023.
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي لسنة 2023 (2) دوره.

21- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لأحكام قانون مكافحة 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 وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي،

- ان النظام المعتمد في المصرف هو (IMAL) اما النظام الالكتروني لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب هو (Pio Tech) للشركة المجهزة:
- نظام Black List.

العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07714835625 - 07901733685

- نظام الاستعلام الدولي World-Check لشركة REFINTIV.
- نظام GO-AML منصة البلاغات الالكترونية.
- نظام الاستعلام المحلي (LOCAL) لشركة Pio Tech.
- تم ربط جميع الانظمة اعلاه بالنظام المصرفي IMAL.
- عدد السيناريوهات المطبقة في النظام (67) سيناريو.
- يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة وتثبت البيانات عن طريق (World Check).
- يتم تصنيف العملاء وفقا للمنهج القائم على المخاطر.
- هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام (PIO TECH) والتي ويتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة.
- ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:
 - مراحل عملية غسل الاموال.
 - اهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي تقع على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
 - العقوبات التي يتحملها المصرف.
 - سياسة قبول العميل وفق مبدأ أعرف زبونك KYC.
 - اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

22- فرضية الاستمرارية:

- تم اعتماد فرضية الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق.

23- قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين:

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

24- يعتبر تقريرنا الداخلي المرقم (31) والمؤرخ في 2024/4/22 جزءاً من مكونات هذا التقرير.

العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07714835625 - 07901733685

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- (1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (2) ان عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وتم تزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة، وتم التقييم وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.
- (3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) بالنسبة للتمويلات الاسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة.
- (4) ان التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الاول/2023 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير..

د. حسيب كاظم جويد المياح

من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)



العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901733685 - 07714835625

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣ قائمة (أ)

رقم الايضاح	٢٠٢٣/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠٢٢/١٢/٣١ الف دينار عراقي	التفاصيل
			الموجودات
٤	١٤٨,٠٧٣,٥٤٠	١٥١,٥٤٠,٠٤٨	نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي
٥	٥,٢٧٧,٩٥١	٨,٣٤٨,٩٣٦	ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات
٧	١٧٣,٩٦١,٣٠١	١١٩,٤٩٥,٣٩٤	الاستثمارات/صافي
	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
	١٧٣,٢١١,٣٠١	١١٨,٧٤٥,٣٩٤	مشاركات- بالصافي
٦	٤٢,٩٢٣,٠٢٠	٤١,١٠١,٨٨٣	تمويلات إسلامية بالصافي
٨	٥,٨٠٨,٩١٥	٤,٦٢٣,٩٩١	الموجودات الأخرى
١٩	١١,٥١٢,٩٩٩	١١,٢٣٢,٦١٦	ممتلكات ومباني ومعدات (بالقيمة الدفترية)
٩ ج	٢,٥٤٧,٦٢٩	٣,٠٧٣,٣٨١	موجودات غير ملموسة أنظمة وبرامجيات
١٩	١١٢,٩١١	٤٤١,٨٢٩	أنظمة/ برمجيات قيد الانجاز
	٣٩٠,٢١٨,٢٦٦	٣٣٩,٨٥٨,٠٧٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٠	٧٨,٥٨٢,٩٤٢	٧٥,٣٠٧,٣٧٢	ودائع ادخارية واستثمارية
١١	١٢,٤٢٩,١٩٠	١٠,٠٦٦,٨٩٥	تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية
١٢	٥,٢٣٣,٨٦١	٦,٣٨٦,٠٠٠	تمويلات مستلمة
١٣	٣٠,٢٥٧,٤٤٧	٩٢٢,٦٣٣	حسابات دائنة أخرى
١٤	١,٤٠١,٤١٠	١,١٤٩,٦٨٢	تخصيصات ضريبة الدخل
١٥	٤٠٥,٠٣٠	٢١٦,٤٧٥	تخصيصات متتوعة
	١٢٨,٣٠٩,٨٨٠	٩٤,٠٤٩,٠٥٧	م.المطلوبات وم. التمويل قصيرة الاجل حقوق الملكية
ج	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاسمي المدفوع بالكامل
ج	٦٣٨,٩٢٩	٤٩٣,٢٢٦	احتياطي قانوني
ج	٤,٧٢٠,٣٨٠	٤,٧٢٠,٣٨٠	احتياطي تقييم موجودات
ج	٢٢,١١٦,٤٤٦	٦,١٦٢,٧٨٤	الفائض المتراكم
ج	(١٥,٥٦٧,٣٦٩)	(١٥,٥٦٧,٣٦٩)	العجز المتراكم
ج	٢٦١,٩٠٨,٣٨٦	٢٤٥,٨٠٩,٠٢١	مجموع حقوق الملكية
	٣٩٠,٢١٨,٢٦٦	٣٣٩,٨٥٨,٠٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



رئيس مجلس الادارة
عقيل كاظم عبد اللطيف

المدير المفوض
محمد عبد اللطيف علي

المدير المالي
وسن كامل زغير

هوية النقابة عضوية ٣٦٣٩٧

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٩٢ والمؤرخ ٢٠٢٤/٦/٢٢



مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣ قائمة (ب)

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	رقم الايضاح	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		إيرادات التشغيل
٦,٣٥٤,٣٣٨	٣,٩٦٩,٤٨٠	١٦	الدخل من (المربحات المضاربات المشاركات)
٦٦٨,٠٧٢	٥,٣٤٩,٤٠٩	١٧	إيرادات وعمولات العمليات المصرفية
٦,٠٥٢,٧٣٠	١٤٣,٧٩٨	١٨	إيراد نافذة مزاد العملة
٥,٣٠٤	٤٤,٤٥٢	١٩	إيراد العمليات المصرفية الأخرى
١٣,٠٨٠,٤٤٤	٩,٥٠٧,١٣٩		اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			تنزل المصاريف التشغيلية
١,٠٥٢,٦١٢	١,٢١٢,٢٨٥	٢٠	رواتب واجور ومنافع العاملين
٣,٢١٧,٦٤٥	١,٠٩٠,٩٢٦	٢١	مصاريف العمليات المصرفية
١,٣٥٤,٣٠١	١,٧٢٧,٠٣٢	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
٧٥٥,٠٠٨	٨٢٢,٧٩٠	٢٣	الاستهلاكات
٦,٣٧٩,٥٦٦	٤,٨٥٣,٠٣٣		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
٦,٧٠٠,٨٧٨	٤,٦٥٤,١٠٦		صافي الدخل من العمليات الجارية
(٦٦٩,٣٨٣)	(١,٤٨٨,٣٢٣)	٢٤	تنزل مصاريف أخرى
٦,٠٣١,٤٩٥	٣,١٦٥,٧٨٣		صافي الدخل قبل الضريبة
(١,١٤٩,٦٨٢)	٢٥١,٧٢٨	قائمة و	تنزل ضريبة الدخل
٤,٨٨١,٨١٣	٢,٩١٤,٠٥٥		صافي الدخل بعد الضريبة
			التوزيعات
٢٤٤,٠٩٠	١٤٥,٧٠٣		الاحتياطي القانوني ٥ %
٤,٦٣٧,٧٢٣	٢,٧٦٨,٣٥٢		الفائض المتراكم

٠,٠٢٨٥

المدير المفوض

محمد عبد اللطيف علي



ربحية السهم الاساسية

المدير المالي

وسن كامل زغير

رقم العضوية ٣٦٣٩٧



قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣ ملحق قائمة (ب)

رقم الايضاح	٢٠٢٣/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠٢٢/١٢/٣١ الف دينار عراقي	التفاصيل
	٢,٩١٤,٠٥٥	٤,٨٨١,٨١٣	صافي الربح او الخسارة
			صافي مكاسب (خسارة) إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
			مكاسب (خسارة) إعادة تقييم ممتلكات ومباني ومعدات
			مكاسب (خسارة) فروقات ترجمة العمليات الجارية بالعملة الأجنبية
			مكاسب (خسارة) الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
	٢,٩١٤,٠٥٥	٤,٨٨١,٨١٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة (ج) التغيير في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

الف دينار عراقي

المجموع	رأس المال	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	احتياطي تقييم موجودات	احتياطي قانوني	البيان
٢٤٥,٨٠٩,٠٢١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٥٦٧,٣٦٩)	٦,١٦٢,٧٨٤	٤,٧٢٠,٣٨٠	٤٩٣,٢٢٦	الرصيد كما في ١/كانون الثاني/٢٠٢٣
١٣,٣٣١,٠١٣	—	—	١٣,١٨٥,٣١٠*	—	١٤٥,٧٠٣	الإضافات
٢,٧٦٨,٣٥٢	—	—	٢,٧٦٨,٣٥٢	—	—	الربح خلال ٢٠٢٣
٢٦١,٩٠٨,٣٨٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٥٦٧,٣٦٩)	٢٢,١١٦,٤٤٦	٤,٧٢٠,٣٨٠	٦٣٨,٩٢٩	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٣

ايضاح :

** يمثل مبلغ ١٣,١٨٥,٣١٠ الف دينار عن عكس حساب مخصصات مشاركات الى الفائض المتراكم بسبب تسديد جزء من المشاركات وحسب قرار مجلس الإدارة.

** تم اطفاء ١,٦٠٠,٠٠٠ ألف دينار من العجز المتراكم المدور من ارباح السنة المالية أستنادا الى المادة ١١ من قانون الضريبة النافذ ولم تتم المعالجات القيدية بها الا بعد عرضها على اجتماع الهيئة العامة للشركة.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة (ج) التغيير في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

الف دينار عراقي

المجموع	رأس المال	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	احتياطي تقييم موجودات	احتياطي قانوني	البيان
٢٣٧,٧٠٨,٤٣٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٥٦٧,٣٦٩)	٣,٠٢٥,٠٦١	—	٢٤٩,١٣٦	الرصيد كما في ١/كانون الثاني/٢٠٢٢
٣,٤٦٢,٨٥٩		*** (١,٥٠١,٦١١)		**٤,٧٢٠,٣٨٠	٢٤٤,٠٩٠	الاضافات
٤,٦٣٧,٧٢٣	—		٤,٦٣٧,٧٢٣	—		الربح خلال ٢٠٢٣
.		١,٥٠٠,٠٠٠	*(١,٥٠٠,٠٠٠)	—		اطفاء العجز المتراكم
٢٤٥,٨٠٩,٠٢١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٥٦٧,٣٦٩)	٦,١٦٢,٧٨٤	٤,٧٢٠,٣٨٠	٤٩٣,٢٢٦	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

ايضاح : *يمثل مبلغ (١,٥٠٠,٠٠٠) الف دينار تنزيلات من الفائض المتراكم عن اطفاء جزء من العجز المتراكم المنور من السنوات السابقة بموجب اجتماع الهيئة العامة السنوي للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٧

** يمثل مبلغ (٤,٧٢٠,٣٨٠) الف دينار عن اعادة تقييم قطعة الارض المرقمة التي يملكها المصرف المرقمة ٧٩/٣٢٣ البتاوين-بغداد

*** يمثل مبلغ (١,٥٠١,٦١١) الف دينار مبلغ الغرامات المسددة الى البنك المركزي العراقي

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ قائمة د

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التفاصيل الأنشطة التشغيلية
٦,٠٣١,٤٩٥	٣,١٦٥,٧٨٣	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٧٥٥,٠٠٨	٨٢٢,٧٩٠	استهلاكات
١١٢,٤٠٢	١١٢,٤٠٢	مخصص ارصدة المصارف المحلية
٢٠,٦٤٨	—	مخصص الالتزام التعهدي
—	١٦,٤٥١,٢٠١	التغيير في المخصصات (اعادة مخصص الاستثمارات)
٦,٩١٩,٥٥٣	٢٠,٥٥٢,١٧٦	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٤,٤٦٥,٩٠٧)	(الزيادة) النقص في الاستثمارات
(٤١,٠٦١,٤٤٥)	(١,٨٢١,١٣٧)	الزيادة في التمويلات الاسلامية / المربحات
٦٣٦,٩٦٣	(١,١٨٤,٩٢٤)	(الزيادة) النقص في المدينون
(٥٦٥,٠٣٢)	٣,٢٧٥,٥٧٠	(الزيادة) النقص في ودائع العملاء
١,٥٠٤,٤٧٦	٢,٣٦٢,٢٩٥	الزيادة في التأمينات
(٨٢٠,٣٨٧)	—	النقص في التخصيصات الضريبية
(٥٦,٩٢١)	٢٩,٣٣٤,٨١٤	الزيادة (النقص) في الدائون
(٥,٣٦٢,٣٤٦)	(٢٢,٤٩٩,٢٨٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩١,٣١٥)	(٢٤٧,٧٨٣)	شراء موجودات ثابتة
(٣٩٩,٤٣٨)	—	ممتلكات وأنظمة قيد الإنجاز
(٤٩٠,٧٥٣)	(٢٤٧,٧٨٣)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٦,٣٨٦,٠٠٠	(١,١٥٢,١٣٩)	تمويلات مستلمة
(١,٥٠١,٦١١)	—	تغييرات العجز المتراكم
٤,٨٨٤,٣٨٩	(١,١٥٢,١٣٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥,٩٥٠,٨٤٣	(٣,٣٤٧,٠٣٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقد ومافي حكمه
١٥٤,٣٨٧,٧٥٠	١٦٠,٣٣٨,٥٩٣	النقد ومافي حكمه في بداية السنة
١٦٠,٣٣٨,٥٩٣	١٥٦,٩٩١,٥٥٨	النقد ومافي حكمه في نهاية السنة
١٥١,٥٤٠,٠٤٨	١٤٨,١٥٠,٢٩٧	إيضاح ٤
٨,٧٩٨,٥٤٥	٨,٨٤١,٢٦١	إيضاح ٥
١٦٠,٣٣٨,٥٩٣	١٥٦,٩٩١,٥٥٨	المجموع

قائمة (و)

تسوية الأرباح لاحتساب الأرباح الخاضعة للضريبة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٣

٣,١٦٥,٧٨٣

الربح المحاسبي

يضاف: - المصروفات غير المقبولة ضريبياً

مخصص الموجود النقدي ١١٢,٤٠٢

١١٢,٤٠٢

تنزل: - إيرادات غير خاضعة للضريبة

٣,٢٧٨,١٨٥

الربح المعدل الخاضع للضريبة

ينزل: ٥٠% لاطفاء جزء من العجز المتراكم

١,٦٠٠,٠٠٠

المدور من السنوات السابقة وفقاً للمادة

١,٦٧٨,١٨٥

من قانون ضريبة الدخل

٢٥١,٧٢٨

الضريبة المحسبة ١٥%

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

١. الوضع القانوني والانشطة الرئيسية

١-١ معلومات عن المصرف

تأسس المصرف كشركة تحويل مالي مساهمة خاصة بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٨٢١٣ م.ش) في ٢٠٠٨/٢/٣ برأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل ثم تحول نشاطها الى مصرف بتاريخ ٢٠١٧/٢/٨ وبرأسمال وقدره (٦٠) مليار دينار و تم زيادته الى (٢٥٠) مليار دينار في تاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٥ ومركزه الرئيسي في بغداد.

ب- بلغ عدد موظفي المصرف (٧٢) في سنة ٢٠٢٣ ويقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية والتي تتضمن قبول ودائع العملاء وتقديم أنشطة التمويل من خلال مختلف الأدوات الإسلامية مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والمنتجات الأخرى حسب التعريف الوارد في إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العراقي اعمال المصرف بينما يعهد لهيئة الرقابة الشرعية التأكد من التزام المصرف بالقيام بمزاولة أعماله بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. المصرف وضع استراتيجية مناسبة للالتزام بحدود كفاية رأس المال وكما هو منصوص عليه في معايير بازل(٣).

٢-١ تعريفات:

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

١-٢-١ المرابحة: - هي عقد يبيع المصرف بموجبه للمتعامل أصلا او عينا او سلعة أو سهما مملوكا له وفي حيازته (حقيقة أو حكما) وذلك مقابل ثمن يبيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

٢-٢-١ الاستصناع: - عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عينا يصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف.

٣-٢-١ الأجرة: عقد يؤجر المصرف (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلا عينا أو خدمة عينا بذاته يمتلكه المصرف او موصوفا في الذمة لمدة معلومة ومقابل اقساط ايجار محددة، وقد تنتهي الاجارة لأصل معين بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

٤-٢-١ المشاركة: - عقد بين المصرف والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم او جديد او في ملكية أصل معين اما بصفة مستمرة او لفترة محددة يتخذ المصرف خلالها عدة ترتيبات مع البيع له جزءا من حصته في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة) يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصها في راس مال المشاركة.

٥-٢-١ المضاربة: هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغا معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة والا فهي على رب المال.

٢- أسس اعداد القوائم المالية

١-٢ أسس الإعداد:

تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين وتجدر الإشارة إلى أنه يتم إصدار قوائم مالية أخرى للمصرف حسب القوانين النافذة في العراق.

١-١-٢ معلومات القطاعات:

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أصلية أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

٢-١-٢ 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.

٢-١-٣ التمويلات الإسلامية:

• يتم إظهار التمويلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات المشكوك في تحصيلها والعوائد والعمولات المعلقة.

• تم تكوين مخصص اعتمادا على معيار الادوات المالية رقم (٩) ومبين تفاصيله في فقرة المعيار المذكور علما بأن قيمة المخصص تقيد في قائمة الدخل.

• تم منح التمويلات وفقا للصيغ الإسلامية المعتمدة.

٢-٢ قياس القيمة العادلة:

- القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات او سداد المطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات او سداد المطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات او عند تقييمها في السوق.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له او بيعه لمشارك اخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقا لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

٣- التدني في قيمة الموجودات المالية:

- ان لمراجعة القيم المثبتة في سجلات الموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لغرض تحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني ويتم تحديد مبلغ التدني كما يلي: -
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر أصلي.
 - يتم تسجيل التدني في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين في بيان الدخل.

٣ - ١ استخدام التقديرات:

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تعثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الآخر وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات المستقبلية واولقاتها ، أن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات و عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

٣-٢ مبدأ الاستمرارية: قامت إدارة المصرف بأجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وابتدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة بذلك في المستقبل المنظور إضافة الى ذلك ان المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة ماديا بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار لذلك فان المصرف قد تابع اعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣-٣ الممتلكات والمعدات :-

يتم ادراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا مخصص الاستهلاك المتراكم واي انخفاض في القيمة يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وهي

الاعمار الإنتاجية المقدره على النحو التالي:

مياني	٥٠ سنة
اثاث واجهزة مكاتب	٥ سنوات
الات ومعدات	٥ سنوات

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات واي أجزاء جوهرية منها او عند التخلص منها او عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل او التخلص منه. يتم قيد اي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والاعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقا أن لزم الامر.

٤-٣ استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية: -

١-٤-٣ الموجودات المالية

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

• ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل او يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع.

• وعندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل او (ب) لم يتم بتحويل الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل او تحويل السيطرة على الأصل يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الاصلية لذلك الأصل او الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المصرف ايهما اقل.

٢-٤-٣ المطلوبات المالية:

يستبعد الالتزام عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاؤه او انقضاء اجله عند استبدال التزام مالي باخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري او في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي يتم التعامل مع هذا التبديل او التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

٣-٤-٣ الاصول الغير الملموسة:

يتم إطفاء الأصول غير الملموسة (برمجيات الكمبيوتر) على مدى عمرها الإنتاجي المقدر الذي يتراوح ما بين ٥ الى ١٠ سنوات وسيتم تسجيلها بالصافي من الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. بالنسبة للأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة تتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ التقرير ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

٣-٤-٤ المخصصات والمطلوبات الطارئة:

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المصرف (قانون او حكمية) ناتجة عن احداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفة سداده بدقة يتم اظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع اكيد باسترجاع المبلغ من قبل المصرف يتم اظهار المخصصات في بيان الدخل كبند منفصل صافيا من أي استرجاعا.

٣-٤-٥ الودائع:

يتم ادراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

٣-٤-٦ الدخل المحرم :

وفق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف فانه يتوجب على المصرف الا يدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعا كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وتقييد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في أوجه الخير تحت اشراف الهيئة الشرعية (باعتباره مبلغ تطهير).

٣-٤-٧ المخصصات:

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

٣-٤-٨ ضريبة الدخل :

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقا للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في العراق.

يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات او مطلوبات ضريبية مؤجلة.

٣-٤-٩ العملات الأجنبية:

- يتم أظهار البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي وهي العملة التي يتعامل بها المصرف .
- أن الدينار العراقي هي العملة التي يستخدمها المصرف في أماكن عمله الرئيسية يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات .
- تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.
- ان اية أرباح او خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات او مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملات اجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء.
- يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات او مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية الى الدينار العراقي حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تحويل المبالغ المترجمة عن فروقات التحويل الى بيان الدخل.

٣-٤-١٠ التقاص :

- يتم اجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية اللازمة ويتم تسديدها على أساس القاص ويكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

٥-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية :

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ باستثناء ان المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

١-٥-٣ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تأثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبارها كل معالجة ضريبة غير مؤكدة على حدي او اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

٣-٥-٢ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء وينطبق هذا المعيار على جميع المنشأة التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلا من المعايير والتفسيرات التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد

تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

تفسير لجنة التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء

التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣-٦. معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية ٩ IFRS -

قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبة والواجب احتسابها على ضوء تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩ والوارد بكتاب البنك المركزي العراقي ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٣ وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي: -المخصص المطلوب احتسابه كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ بالمبالغ بالالف الدنانير

المخصص للمطلوب احتسابه للمعاملات الإسلامية/ المرابحات	المخصص المطلوب للاستثمارات/مشاركات	المخصص المطلوب احتسابه الائتمان التعهدي	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة المصارف المحلية والخارجية	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة البنك المركزي	المجموع
٣,٨٩٤,٧٠٦	٦,٢٨٨,٦٩٩	٣٩٩,٣٠٥	٣,٥٦٣,٣١٠	٧٦,٧٥٧	١٤,٢٢٢,٧٧٧

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار ٩/ كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وكما يلي: - المبالغ بالالف الدنانير

البيان	التمويلات الإسلامية النقدية	الاستثمارات / المضاربات والمشاركات	الائتمان التعهدي	ارصدة المصارف المحلية والخارجية	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة البنك المركزي	المجموع
المخصص الواجب احتسابه في ٢٠٢٣/١٢/٣١ على ضوء تطبيق المعيار	٣,٨٩٤,٧٠٦	٦,٢٨٨,٦٩٩	٣٩٩,٣٠٥	٣,٥٦٣,٣١٠	٧٦,٧٥٧	١٤,٢٢٢,٧٧٧
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المحتسب في ٢٠٢٢/١٢/٣١	(٧٢٠)	(٢٦,٦٣٤,٦٠٦)	(٢١٠,٧٥٠)	(٤٤٩,٦٠٩)	صفر	(٢٧,٢٩٥,٦٨٥)
الأثر الكمي الواجب احتسابه وعكسه على البيانات لتطبيق المعيار في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٣,٨٩٣,٩٨٦	(٢٠,٣٤٥,٩٠٧)	١٨٨,٥٥٥	٣,١١٣,٧٠١	٧٦,٧٥٧	(١٣,٠٧٢,٩٠٨)

*ايضاح:

الرصيد المحتسب لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١:-
 رصيد التمويلات الإسلامية (٣,٨٩٤,٧٠١) الف دينار.
 رصيد المشاركات (٦,٢٨٨,٦٩٨) الف دينار.
 رصيد الائتمان التعهدي (٣٩٩,٣٠٥) الف دينار.
 رصيد المصارف المحلية والخارجية (٣,٥٦٣,٣١٠) الف دينار.
 رصيد المصارف البنك المركزي (٧٦,٧٥٧)

٧-٣ التدني في القيمة

أن المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالإضافة إلى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

١-٧-٣ الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

أن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ المخصص غير المتحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية.

٢-٧-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى إلى الفئة الثانية

١- الأدوات المالية غير المتعثرة: - المرحلة الأولى تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي.

المرحلة الثانية تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي.

٢- الأدوات المالية المتعثرة: - إن الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو أكثر (تعثر) بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقروض.

٣-٧-٣ العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- ١- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
- ٢- قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
- ٣- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
- ٤- جودة الضمانات.

٣-٧-٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وفقا لذلك المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار اعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر الا اذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر والاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

علما بأن المصارف الاسلامية مستثناة من تطبيق المعيار المذكور استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي ٢٠٦/٣/٩ في ٢٤/٥/٢٠١٨

إيضاح ٤ نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي

التفاصيل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

٧٦,٨٢٤,٩٠٨ ٥٦,٧٠٥,٥٤٤

١٥٣,٦٥٠	٥٩٦,٥٤٠
٧٦,٣٤٢,٦٥٥	٥٥,٧٠١,٩٩٧
٣٢٨,٦٠٣	٤٠٧,٠٠٧

٣,٢٨٥,٠٠٠ ٦٢,٨٨٠

٣,٢٨٥,٠٠٠	٦٢,٨٨٠
-----------	--------

٧١,٤٣٠,١٤٠ ٩١,٣٠٥,١١٦

٦٧,٨٤٧,٢٣٠	٧٨,٥٥٢,٧٠٤
٧٤١,٨٠٥	٤٣٢,٢٦٢
٤,٧٠٣	٣
٦٩٥,٢٥١	٨٥٤,٢٢١
٥٠١,٨١٥	١,١٩٥,٧١٠
١,٦٣٩,٣٣٦	٧٧٧,٢٩٥
.	٩,٥٦٩,٦٧٨
.	(٧٦,٧٥٧)

١ نقد في خزائن المصرف

نقد في الصراف الالي - دينار عراقي
نقد في خزائن المصرف - دينار عراقي
نقد في خزائن المصرف - دولار امريكي

٢ حوالات في الطريق

حوالات في الطريق - دينار عراقي

٣ أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

حسابات جارية - دينار عراقي
حسابات جارية - دولار امريكي
تأمينات مزاد العملة
احتياطي خطابات الضمان *
الودائع القانونية - دينار عراقي **
الودائع القانونية - عملة اجنبية **
حسابات التحويل الخارجي ***

يطرح : مخصص خسائر بنك مركزي

الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول ١٤٨,٠٧٣,٥٤٠ ١٥١,٥٤٠,٠٤٨

٤ أ :- مخصص ارصدة البنك المركزي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	رصيد بداية السنة
—	—	الإضافات خلال السنة****
—	٧٦,٧٥٧	التنزيلات خلال السنة
—	٧٦,٧٥٧	الرصيد نهاية السنة

* احتياطي خطابات الضمان: ويمثل نسبة ٧% من رصيد التزامات خطابات الضمان (حسابات خارج الميزانية).

** أن رصيد الودائع القانونية لدى البنك المركزي ومجموعها بتاريخ الميزانية (١,٩٧٣,٠٠٥) الف دينار هي أرصدة مقيدة

*** في حسابات التحويل الخارجي ضمن المطابقات موقوفات سيتم تنفيذ متابعتها خلال عام ٢٠٢٤.

**** يمثل الاضافة مبلغ مخصص محتسب بموجب منهجية معيار الابلاغ المالي رقم (٩).

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٥ أرصدة و ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى

التفاصيل

	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
	٨,٦٥٠,٤٣١	٨,٦٢٦,٤٥٢	*مصارف ومؤسسات مالية محلية
	١٤٨,١١٤	٢١٤,٨٠٩	مصارف ومؤسسات مالية خارجية
	٨,٧٩٨,٥٤٥	٨,٨٤١,٢٦١	الرصيد
	(٤٤٩,٦٠٩)	(٣,٥٦٣,٣١٠)	يطرح مخصص موجودات نقدية
	٨,٣٤٨,٩٣٦	٥,٢٧٧,٩٥١	الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول

٥ أ :- مخصص أرصدة المصارف المحلية والخارجية

البيان	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
رصيد بداية السنة	٤٤٩,٦٠٩	٣٣٧,٢٠٧
الإضافات خلال السنة	٣,١١٣,٧٠١	١١٢,٤٠٢
التنزيلات خلال السنة	----	----
الرصيد نهاية السنة	٣,٥٦٣,٣١٠	٤٤٩,٦٠٩

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

١-ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا بالدولار (١,٨٦٩) \$ مقيما بالدينار العراقي بما يعادل (٢,٤٤٨,٣٩٠)دينار ومنها حساب جاري في مصرف اسلامي واحد والإيداعات المتبقية في مصارف تجارية وليس هناك اية فوائد او ارباح على هذه الإيداعات.

٢-ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا مقداره (٢,٩٩٢,٦٦١,٠٢٤) دينار يمثل رصيدنا لدى مصرف الاتحاد وقد تم اخذ مخصص ١٠٠% من الرصيد وبتاريخ الميزانية :-

أ - صدر قرار سابق خلال عام ٢٠١٨ بالتعويض وبمبلغ (١١,٩٨٢,٢١٧,٨٦٩) دينار وقد تم تعويض جزء من المبلغ.

ب-تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار رقم (٩) عن حسابنا لدى مصرف بابل حيث بلغ اجمالي مبلغ المخصص (٥٦٢) مليون دينار وتم توزيعه على (٥) سنوات وبمبلغ (١١٢) مليون دينار للسنة الواحدة .
ت- تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار رقم (٩) عن حسابنا لدى مصرف الاتحاد (٢,٩٩٢,٦٦١) الف دينار.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٦ التمويلات الإسلامية

التفاصيل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

٥٤,٠١٣	٢٥,١١١,٢١٤	ذمم المراجعة المدينة - افراد
(٨,٠٠٥)	(٢,٦٨٥,٢٥٩)	يطرح : ارباح مؤجلة
(٧٢٠)	(٨٧٢,٨٤٩)	يطرح : مخصصات
٤٥,٢٨٨	٢١,٥٥٣,١٠٦	رصيد المراجعات افراد - بالصافي

٤٢,٠٣٠,٥٤٨	٢٤,٣٨٩,٥٩٤	ذمم مراجعة - شركات
(٥,٧٧٥,٤٤٥)	(٤,٩٦٤,٢١٩)	يطرح : ارباح مؤجلة
.	(٢,٧٩١,٦٢٢)	يطرح : مخصصات
٣٦,٢٥٥,١٠٣	١٦,٦٣٣,٧٥٣	رصيد المراجعات شركات بالصافي

٢,٨١٤,٢١٨	٣,٨٧١,٣٣٠	تمويل مرابحات سكنية
(٣٨٧,٦٠١)	(٥٣٢,٠٠٠)	يطرح : ارباح مؤجلة
.	(٨٧,٧٣٧)	يطرح : مخصصات
٢,٤٢٦,٦١٧	٣,٢٥١,٥٩٣	رصيد المراجعات - سكنية بالصافي

١,٩١٣,٠٦١	١,٦٢٧,٠٦٦	القرض الحسن - افراد
.	(١٤٢,٤٩٨)	يطرح : مخصصات
٤٦١,٨١٤	.	القرض الحسن - تجهيز اجهزة صرافات
٢,٣٧٤,٨٧٥	١,٤٨٤,٥٦٨	رصيد القرض الحسن

٤١,١٠١,٨٨٣	٤٢,٩٢٣,٠٢٠	رصيد التمويلات - بالصافي
------------	------------	--------------------------

٦ أ :- مخصص التمويلات الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٧٢٠	٧٢٠	رصيد بداية السنة
-	٣,٨٩٣,٩٨٦	الاضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
٧٢٠	٣,٨٩٤,٧٠٦	الرصيد نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٧ الاستثمارات / صافي

التفاصيل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

٧٥٠,٠٠٠

٧٥٠,٠٠٠

* موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

١١٨,٧٤٥,٣٩٤

١٧٣,٢١١,٣٠١

مشاركة - بالصافي

٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	مشاركة / افراد
---	(٨٤٠,٨٢٩)	تنزل : مخصص مشاركة افراد
١٢١,٣٨٠,٠٠٠	١٥٥,٥٠٠,٠٠٠	مشاركة / شركات
(٢٦,٦٣٤,٦٠٦)	(٥,٤٤٧,٨٧٠)	تنزل : مخصصات مشاركة

١١٩,٤٩٥,٣٩٤

١٧٣,٩٦١,٣٠١

الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول

٧ أ :- مخصص مخاطر الاستثمارات :

مخصص مضاربة :-

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١,٦١٠,٠٠٠	---	رصيد بداية السنة
---	---	الاضافات خلال السنة
١,٦١٠,٠٠٠	---	التنزيلات خلال السنة
---	---	الرصيد نهاية السنة

مخصص مشاركات :-

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٢,٠٢٤,٦٠٦	٢٦,٦٣٤,٦٠٦	رصيد بداية السنة
٤,٦١٠,٠٠٠	---	الاضافات خلال السنة
---	(٢٠,٣٤٥,٩٠٧)	التنزيلات خلال السنة**
٢٦,٦٣٤,٦٠٦	٦,٢٨٨,٦٩٩	الرصيد نهاية السنة

* يمثل رصيد الاستثمارات مساهمة مصرفنا في شركة العراقية لضمان الودائع بقيمة ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم وبسعر (١) دينار

** تم تنزيل فرق رصيد مخصص المشاركات وتحويله الى الفائض المتراكم وذلك لتسديد جزء من المشاركات بموجب قرار الادارة.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٨ موجودات اخرى

التفاصيل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

٦٠	٠	فروقات نقدية
٧,٩٥٦	٧٦٤	سلف لاغراض النشاط
٩١,٨٠٠	١,١٩٥,٨٩٢	امانات لدى الغير*
٣,٩١٥,٠٠٠	٣,٩١٥,٠٠٠	مدينو نشاط غير الجاري
٣٦,٥٠٠	١٢٧,٨٨٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٢,٦٧٥	١٩,٣٧٥	وسيط عمولة قرض بنك مركزي
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	مدينو النشاط الجاري / اسهم**
٤,٦٢٣,٩٩١	٥,٨٠٨,٩١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

* امانات لدى الغير وهو يمثل مبلغ تأمينات مودعة لدى شركة بوابة العراق للدفع الالكتروني.
** مدينو النشاط الجاري / سهم ويمثل اشتراكنا بشراء اسهم شركة التكافل الوطنية قيد التأسيس .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٩.أ

ممتلكات ومعدات بالصفحة
٢٠٢٣-١٢-٣١ المبالغ بالآلاف الدنانير

المجموع	وسائل نقل وانتقال	تحسينات مباني مستأجرة*	الآلات***	الات ومعدات	اجهزة صراف**	أراضي*	التفاصيل
١٣,٦٠١,٦٨٠	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	١,٠٠٨,٧٨٤	١٥٧,٦٠٨	١٣٢,٦٥٥	١٠,٧٤١,٥٠٠	الكلفة في ٢٠٢٣/١/١
١١٦,٥١٨	—	—	٩٧,٦٩٨	١٨,٨٢٠	—	—	الاضافات خلال السنة
٤٦٠,٩٠٣	—	—	—	—	٤٦٠,٩٠٣	—	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
—	—	—	—	—	—	—	التسويات القيدية
١٤,١٧٩,١٠١	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	١,١٠٦,٤٨٢	١٧٦,٤٢٨	٥٩٣,٥٥٨	١٠,٧٤١,٥٠٠	الكلفة ٢٠٢٣/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠		نسبة قسط الاندثار
٢,٣٦٩,٠٦٤	٢٢٠,٤٧٨	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٢٦,٢٢٣	١٢٤,٤٣٦	٨٧,٩٨٩	—	مخصص اندثار متراكم ١/١
٢٩٧,٠٣٨	١١٠,٢٣٩	—	٥٣,٢٦٥	١٤,٨٢٢	١١٨,٧١٢	—	اندثار الفترة الحالية
٢,٦٦٦,١٠٢	٣٣٠,٧١٧	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٧٩,٤٨٨	١٣٩,٢٥٨	٢٠٦,٧٠١	—	رصيد الاندثار المتراكم
١١,٥١٢,٩٩٩	٢٢٠,٤٧٨	.	١٢٦,٩٩٤	٣٧,١٧٠	٣٨٦,٨٥٧	١٠,٧٤١,٥٠٠	القيمة الدفترية
١١٢,٩١١							مشاريع تحت التنفيذ/ دفعات مقدمة
١١,٦٢٥,٩١٠							

ايضاح ٩ ب

ممتلكات ومعدات بالصفى
٢٠٢٢-١٢-٣١ المبالغ بالالف الدينائير

المجموع	وسائل نقل وانتقال	تحسينات مباني مستأجرة	الاثاث	الات ومعدات	اجهزة صراف	اراضي	التفاصيل
٨,٨٣١,١٥٣	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٥٨,٦٣٧	١٥٧,٦٠٨	١٣٢,٦٥٥	٦,٠٢١,١٢٠	الكلفة في ٢٠٢٢/١/١
٤,٧٧٠,٥٢٧	-	-	٥٠,١٤٧	-	-	٤,٧٢٠,٣٨٠	*الاضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	التنزيلات خلال السنة
<u>١٣,٦٠١,٦٨٠</u>	<u>٥٥١,١٩٥</u>	<u>١,٠٠٩,٩٣٨</u>	<u>١,٠٠٨,٧٨٤</u>	<u>١٥٧,٦٠٨</u>	<u>١٣٢,٦٥٥</u>	<u>١٠,٧٤١,٥٠٠</u>	الكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠		نسبة قسط الاندثار والاطفاءات مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠٢٢/١/١
٢,١٣٦,٦٨٤	١١٠,٢٣٩	١,٠٠٩,٩٣٨	٨٦٢,٤٥٢	٩٢,٥٩٧	٦١,٤٥٨	-	اندثار الفترة الحالية
٢٣٢,٣٨٠	١١٠,٢٣٩	.	٦٣,٧٧١	٣١,٨٣٩	٢٦,٥٣١	-	
<u>٢,٣٦٩,٠٦٤</u>	<u>٢٢٠,٤٧٨</u>	<u>١,٠٠٩,٩٣٨</u>	<u>٩٢٦,٢٢٣</u>	<u>١٢٤,٤٣٦</u>	<u>٨٧,٩٨٩</u>	-	رصيد الاندثار المتراكم
<u>١١,٢٣٢,٦١٦</u>	<u>٣٣٠,٧١٧</u>	<u>.</u>	<u>٨٢,٦٥١</u>	<u>٣٣,١٧٢</u>	<u>٤٤,٦٦٦</u>	<u>١٠,٧٤١,٥٠٠</u>	القيمة الدفترية
<u>٤٤١,٨٢٩</u>							مشاريع تحت التنفيذ/دفعات مقدمة
<u>١١,٦٧٤,٤٤٥</u>							الاجمالي

* تم اعادة تقييم العقار (قطعة ارض) في منطقة ساحة الواثق خلال هذا العام.

ايضاح ٩. ج مصرف الراجح الإسلامي

موجودات غير ملموسة انظمة وبرامجيات ٢٠٢٣/١٢/٣١

التفاصيل	انظمة الكترونية الف دينار عراقي
الكلفة/١/١/٢٠٢٣	٦,٠٥٨,٤٩٣
الإضافات خلال السنة	.
تنزيلات خلال السنة	.
الكلفة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٦,٠٥٨,٤٩٣
اندثار المتراكم في ٢٠٢٣/١/١	٢,٩٨٥,١١٢
اندثار ٢٠٢٣	٥٢٥,٧٥٢
تنزيلات خلال السنة	.
الاندثار المتراكم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٣,٥١٠,٨٦٤
القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٢,٥٤٧,٦٢٩

ايضاح ٩. ج مصرف الراجح الإسلامي

موجودات غير ملموسة ٢٠٢٢/١٢/٣١

التفاصيل	انظمة الكترونية الف دينار عراقي
الكلفة/١/١/٢٠٢٢	٦,٠١٧,٣٢٤
الإضافات خلال السنة	٤١,١٦٩
تنزيلات خلال السنة	.
الكلفة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٦,٠٥٨,٤٩٣
اندثار المتراكم في ٢٠٢٢/١/١	٢,٤٦٢,٤٨٤
اندثار ٢٠٢٢	٥٢٢,٦٢٨
تنزيلات خلال السنة	.
الاندثار المتراكم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٢,٩٨٥,١١٢
القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٣,٠٧٣,٣٨١

ايضاح ١٠ ودائع العملاء

التفاصيل	السنة المالية ٢٠٢٣			
	الافراد الف دينار عراقي	الشركات الكبرى الف دينار عراقي	مؤسسات حكومية الف دينار عراقي	المجموع الف دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب بالدينار العراقي	٩٣٧,١٧٠	١١,٥٦٢,٤٩٣	*٦٤,٣٣٧,٦٤٥	٧٦,٨٣٧,٣٠٨
حسابات جارية وتحت الطلب بالدولار الامريكي	٩١٥,٠١٤	٨٣٠,٦٢٠	٠	١,٧٤٥,٦٣٤
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١,٨٥٢,١٨٤	١٢,٣٩٣,١١٣	٦٤,٣٣٧,٦٤٥	٧٨,٥٨٢,٩٤٢

*يمثل رصيد المؤسسات الحكومية هو حساب جاري مؤسسة الشهداء

التفاصيل	السنة المالية ٢٠٢٢		
	الافراد الف دينار عراقي	الشركات الكبرى الف دينار عراقي	المجموع الف دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب بالدينار العراقي	١,٥٧٩,٩٣٨	٧٢,٣٨٠,٥١٢	٧٣,٩٦٠,٤٥٠
حسابات جارية وتحت الطلب بالدولار الامريكي	٦٧٧,٥٨٧	٦٦٩,٣٣٥	١,٣٤٦,٩٢٢
الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٢,٢٥٧,٥٢٥	٧٣,٠٤٩,٨٤٧	٧٥,٣٠٧,٣٧٢

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١١ تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية

التفاصيل	٢٠٢٣ الف دينار عراقي	٢٠٢٢ الف دينار عراقي
تأمينات خطابات الضمان	١٢,٤٢٩,١٩٠	٩,٧٩٨,٧٤٤
تأمينات اعتمادات صادرة	.	٢٦٨,١٥١
الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول	١٢,٤٢٩,١٩٠	١٠,٠٦٦,٨٩٥

تأمينات خطابات الضمان: ويمثل الرصيد نسبة ٥٥% من اجمالي مبلغ خطابات الضمان المصدرة.

ايضاح ١٢ تمويلات مستلمة

التفاصيل	٢٠٢٣ الف دينار عراقي	٢٠٢٢ الف دينار عراقي
تمويل قروض ميسرة	١,٥٤٥,٢٦٠	٢,١١١,٢١٤
تمويلات مستلمة- مشاريع سكنية	٣,٢٧٣,٩٩٩	٣,٧٣٥,٦٥١
تمويل -مشاريع صغيرة ومتوسطة - صرافات	٣٨٨,٧٦٩	٤٦٤,١٣٥
تمويلات صحية	٢٥,٨٣٣	٧٥,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول	٥,٢٣٣,٨٦١	٦,٣٨٦,٠٠٠

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١٣ حسابات دائنة أخرى

التفاصيل	٢٠٢٣ الف دينار عراقي	٢٠٢٢ الف دينار عراقي
مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة/ اجور تدقيق	٦٠,٠٠٠	٤٤,٤٥٠
مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة / عمولة سنوية	٠	١٦,٠٨٦
مصاريف ادراية مستحقة وغير مدفوعة / الايجار	٤٢٨,٠٠٠	١٣٧,٦٥٠
صكوك مصدقة	٧٧٣,١١١	٦١٣,٦٩٢
رسم الطابع	٣١٥,٦٦١	٨٩,٥٠٣
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٩,٥٦١	١٠,٧٥٥
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	١١	١١
دائنون/ بطاقات دفع الكتروني	٥٢,٣٣٨	٨,٩١٨
حسابات دائنة اخرى	١,١٨٢	٧٥
تأمينات / اجور استعلام	١,٠٢٤	١,٤٩٣
تأمينات مزاد	١٤٨,٥٢٨	٠
حسابات دائنة تحت التسوية*	٢٨,٤٦٨,٠٣١	٠

الرصيد كما في ٣١/كانون الاول	٣٠,٢٥٧,٤٤٧	٩٢٢,٦٣٣
------------------------------	------------	---------

*حسابات تحت التسوية تمثل مبالغ موقوفة سيتم متابعتها وتنفيذها مع حسابات البنك المركزي التحويل الخارجي خلال عام ٢٠٢٤ .

ايضاح ١٤ تخصيصات ضريبة الدخل: ان تفاصيل هذا البند ما يلي:

التفاصيل	٢٠٢٣ الف دينار عراقي	٢٠٢٢ الف دينار عراقي
الرصيد الافتتاحي	١,١٤٩,٦٨٢	٨٢٠,٣٨٧
الإضافات خلال السنة	٢٥١,٧٢٨	١,١٤٩,٦٨٢
التنزيلات خلال السنة	٠	(٨٢٠,٣٨٧)

الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول	١,٤٠١,٤١٠	١,١٤٩,٦٨٢
-------------------------------	-----------	-----------

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاح ١٥ تخصيصات متنوعة :-

الف دينار عراقي

التفاصيل	مخصص مخاطر تشغيلية	مخصص التزامات تعهدية	المجموع
الرصيد الافتتاحي ٢٠٢٣/١/١	٥,٧٢٥	٢١٠,٧٥٠	٢١٦,٤٧٥
الإضافات خلال السنة	.	١٨٨,٥٥٥	١٨٨,٥٥٥
التنزيلات خلال السنة	.	.	.
الرصيد كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٣	٥,٧٢٥	٣٩٩,٣٠٥	٤٠٥,٠٣٠

إيضاح ١٥ / أ تخصيصات متنوعة :-

الف دينار عراقي

التفاصيل	مخصص مخاطر تشغيلية	مخصص التزامات تعهدية	المجموع
الرصيد الافتتاحي ٢٠٢٢/١/١	٥,٧٢٥	١٩٠,١٠٢	١٩٥,٨٢٧
الإضافات خلال السنة	.	٢٠,٦٤٨	٢٠,٦٤٨
التنزيلات خلال السنة	.	.	.
الرصيد كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢	٥,٧٢٥	٢١٠,٧٥٠	٢١٦,٤٧٥

ايضاح ١٦ إيرادات أنشطة مصرفية سلامية :-

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١٥,٥٧٧	٧١٤,٣٩٨	عائد مرابحة/ افراد
٦٢٢,٠١١	٣,٢٤٦,٧٨٢	عائد مرابحة / شركات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٠	ارباح مضاربة/ شركات
٣٥٠,٠٠٠	٠	ارباح مضاربة/ افراد
٢,٣٢٠,٠٠٠	٠	ارباح مشاركة /شركات
٤,٧٥٠	٥,٠٠٠	ايراد ملفات الانتمان
٤٢,٠٠٠	٣,٣٠٠	عمولة القرض الميسر
٦,٣٥٤,٣٣٨	٣,٩٦٩,٤٨٠	الرصيد في ٣١/ كانون الاول

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاح ١٧ إيرادات وعمولات العمليات المصرفية:

التفاصيل	٢٠٢٣ الف دينار عراقي	٢٠٢٢ الف دينار عراقي
عمولة الحوالات الداخلية	.	١١,٦٢١
عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤١٦,٦١٣	٣٧٤,٧١٨
رسوم سويفت	١٤٧,٩١٨	٣٤,٩٩٢
ايراد فروقات تقييم عملة	٤٣,٩٨٠	٢٩,٠٧٨
رسوم أوامر الدفع الالكتروني	٨,٦٢٤	١١٤,٨٧٦
رسوم مطبوعات مستردة	.	٨٧٢
عمولة اصدار شيكات معتمدة	٨٨٣	٣٠٩
ايراد بطاقة الدفع المسبق	.	.
ايراد الصراف الالي	٤٢,٢٥٨	٧٦,٧٨٠
عمولة بطاقات الدفع الالكتروني	٤,٤٤٤	١,٠٤٢
ايراد بيع بطاقات الدفع الالكتروني	١,٩٤٢	٢٨١
ايراد مصروفات مستردة	.	.
رسوم كشوفات حسابات	١,٦٤٣	٥٠٧
رسوم ايداع صكوك	٢٢,١٢٧	١١,٣٢٣
مبيعات مطبوعات مصرفية	٤,٢٢٠	٩٤٠
عمولة فتح حساب	٧,١٣٦	١,٥٢٥
عمولة توطين	١١,٧٥٣	٢,٧٢٥
ايراد اتصالات مستردة	٣,٠٢٢	١,٣١٣
عمولة بيع الدولار	٢,٤٥٢	.
عمولة ادارية	.	٥,١٧٠
عمولة تحويل خارجي/ حوالات الصين	٤,٦١١,٦٩٤	.
عمولة التحويل الداخلي	١٥,١٩٦	.
عمولة اعتماد صادر	٣,٥٠٤	.
الرصيد في ٣١/كانون الاول	٥,٣٤٩,٤٠٩	٦٦٨,٠٧٢

ايضاح ١٨ أ إيراد نافذة مزاد العملة :-

الايراد دينار	المبيعات			المشتريات			البيان
	المبيعات دينار	سعر البيع دينار	مبيعات دولار	المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	مشتريات دولار	
٣,٢٠٠,٠٠٠	١,١٧١,٢٠٠,٠٠٠	١٤٦٤	٨٠٠,٠٠٠	١,١٦٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٨٠٠,٠٠٠	نافذة مزاد العملة لسنة ٢٠٢٣
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٨٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مشتريات لاغراض شركات الصيرفة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مشتريات لاغراض شركات الصيرفة
٧٧,٢٨٣,٠٠٠	٩,٩٠٢,٢٨٣,٠٠٠	١٣٢٠,٣٠٤٤	٧,٥٠٠,٠٠٠	٩,٨٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	مشتريات لاغراض المزداد النقدي
٨١٥,٠٠٠	١٠٧,٥٨٠,٠٠٠	١,٣٢٠	٨١,٥٠٠	١٠٦,٧٦٥,٠٠٠	١,٣١٠	٨١,٥٠٠	مشتريات لاغراض الحوالات
	٢١,٨١٨,٥٦٣,٠٠٠		١٥,٨٨١,٥٠٠	٢١,٦٧٤,٧٦٥,٠٠٠		١٥,٨٨١,٥٠٠	مجموع المشتريات خلال عام ٢٠٢٣
١٤٣,٧٩٨,٠٠٠							مجموع الايراد المتحقق عن مشتريات ٢٠٢٣

*ايضاح :

- ١- بلغ مجموع مشتريات نافذة مزاد العملة (شركات الصيرفة) خلال عام ٢٠٢٣ (٣,٣٠٠,٠٠٠) دولار.
- ٣- بلغ مجموع مشتريات نافذة مزاد العملة (المزداد النقدي) خلال عام ٢٠٢٣ (١٢,٥٠٠,٠٠٠) دولار.
- ٤- بلغ مجموع مشتريات نافذة مزاد العملة (الحوالات) خلال عام ٢٠٢٣ (٨١,٥٠٠) دولار.
- ٥- بلغ مجموع الايراد المتحقق خلال سنة ٢٠٢٣ مبلغا وقدره (١٤٣,٧٩٨,٠٠٠) دينار.

ايضاح ١٨ . ب إيراد بيع وشراء العملات:-

التفاصيل	٢٠٢٣ الف دينار عراقي	٢٠٢٢ الف دينار عراقي
ايراد نافذة مزاد العملة		٦,٠٥٢,٧٣٠
ايراد بيع وشراء العملة /مزاد الحوالات الخارجية	٨١٥	٥,٥٣٤,٢٠٠
ايراد بيع وشراء العملة /مزاد نقد وشركات صيرفة	١٤٢,٩٨٣	٥١٨,٥٣٠
الرصيد في ٣١ / كانون الاول/ ٢٠٢٣	١٤٣,٧٩٨	٦,٥٢,٧٣٠

ايضاح ١٩ إيراد العمليات المصرفية الاخرى :-

التفاصيل	٢٠٢٣ الف دينار عراقي	٢٠٢٢ الف دينار عراقي
ايراد خدمات متنوعة	٥,٥٥١	٥,٣٠٤
ايراد بيع السبائك	٣٨,٩٠١	٠
الرصيد في ٣١ / كانون الاول/ ٢٠٢٣	٤٤,٤٥٢	٥,٣٠٤

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٠ رواتب وأجور ومنافع العاملين :-

التفاصيل	٢٠٢٣ الف دينار عراقي	٢٠٢٢ الف دينار عراقي
الأجور النقدية للعاملين	٥٧٦,٠٧٥	٥٢٦,٦٥٣
مخصصات مهنية وفنية	١٢٢,٠٢٢	١١٢,٧٧٠
مخصصات تعويضية	١٢٢,٠٢٢	١١٢,٧٧٠
أجور اعمال إضافية	٥٥,٦٢٩	٢٠,٦٩٧
مكافآت تشجيعية	٨١,١٩٦	٤٩,٠٩٨
مخصصات أخرى	١١٦,٤٧٧	٩٥,٠٠٢
حصة المصرف من الضمان	٧٩,٨٥٦	٧٣,٦١٢
تدريب وتأهيل	٤٠,٨٣٠	١٤,٧٧١
نقل العاملين	١٧,١٢٨	١٣,٢٨٩
تجهيزات العاملين	١,٠٥٠	٣٣,٩٥٠
الرصيد في ٣١ / كانون الاول/ ٢٠٢٣	١,٢١٢,٢٨٥	١,٠٥٢,٦١٢

ايضاح ٢١ مصاريف العمليات المصرفية:-

التفاصيل	٢٠٢٣ الف دينار عراقي	٢٠٢٢ الف دينار عراقي
عمولات مصرفية مدفوعة	٣٧,٣٧٠	٨٤,٥٩٥
خسائر ائتمانية متوقعة / استثمارات مشاركات	٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
خسائر ائتمانية متوقعة / ائتمان تعهدي	٠	٢٠,٦٤٨
أعباء ارصدة المصارف المحلية	١١٢,٤٠٢	١١٢,٤٠٢
خسائر تقييم العملة / اليوان الصيني	٩٤١,١٥٣	
الرصيد في ٣١ / كانون الاول/ ٢٠٢٣	١,٠٩٠,٩٢٦	٣,٢١٧,٦٤٥

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٢ مصاريف عمومية وأداريه:-

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الوقود والزيوت
٣٣,٦٨٥	٢١,٩٧٣	لوازم مهمات
٦١,١٢٤	٤٤,٧١٢	قرطاسية
٢٢,١٠٧	٩,٩٩٦	مياه
٥,٩٦٢	٩٧٦	كهرباء
٣,٣٩٧	١٥,٤٥٥	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
٥,٨٠٥	٥,٥٨٨	صيانة الات ومعدات
١٢,٠١٣	٢,٥١٧	صيانة مباني ومنشآت
١٢٨	١٢٦,٤٦٠	صيانة وسائل نقل وانتقال
٥٧٠	٣٤٥	اشتركاكات شركة ضمان الودائع
١٩,٨٠٨	١٥,٧١٤	بحوث واستشارات
١٤,٨٥٦	٢٦,٤٤٠	دعاية وإعلان
١٨,٤٥٥	٣٤,٩٣٦	نشر وطبع
٣٣,٥٤٧	٤,٢٦٦	احتفالات
١٥,٥٨٨	٥,٢٨٥	فروقات تقييم العملة
٥,٢٣٧	.	خدمات مصرفية
٥٤,٣٩٥	.	ضيافة
١٨,٥٦٥	١٣,٠٢٤	سفر وايقاد
٥٥,٥٤٢	٣٠,٤٦٦	اتصالات عامة
٩,٠٣٨	٣١,٦٤٩	نقل السلع والبضائع
١٢,٠٩٨	٧,٧٩٤	استنجاز مباني
٢٢٦,٧١٠	٦٤٦,١٧٥	استنجاز مواقع الصرافات
.	٤٢,٦٤٠	اشتركاكات
٣٨٧,٥٥١	٢٥٥,٣١٦	خدمات قانونية
١١,٩٩٣	١٩,٤٠٠	أجور تدقيق/ بنك مركزي
١٢,٥٥٠	١٦,٥٣٠	أجور تدقيق /المدقق الخارجي المستقل
٤٤,٤٥٠	٤٨,٠٠٠	أجور تنظيم حسابات
٦,٨٠٠	.	مؤتمرات ومعارض
٣١,٧٤٠	١٠,٦٤٦	عمولة شركة بوابة العراق
٢٩,٦١٣	٤١,١٣٨	عمولة ماستر كارد
١٤٦,٤٢٤	٩٥,٢٥٥	عمولة توطين
٥٥٠	.	مصروفات خدمية اخرى
٥٤,٠٠٠	١٥٤,٣٣٦	
١,٣٥٤,٣٠١	١,٧٢٧,٠٣٢	الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٣ الاستهلاكات (الاندثارات):-

التفاصيل	٢٠٢٣ الف دينار عراقي	٢٠٢٢ الف دينار عراقي
اندثار الات ومعدات	١٤,٨٢٢	٣١,٨٣٩
اندثار اثاث وأجهزة مكتب	٥٣,٢٦٥	٦٣,٧٧١
اندثار اجهزة الصراف الالي	١١٨,٧١٢	٢٦,٥٣١
اندثار أنظمة وبرامجيات	٥٢٥,٧٥٢	٥٢٢,٦٢٨
اندثار وسائل نقل وانتقال	١١٠,٢٣٩	١١٠,٢٣٩
الرصيد في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٣	٨٢٢,٧٩٠	٧٥٥,٠٠٨

ايضاح ٢٤ المصاريف الاخرى :-

التفاصيل	٢٠٢٣ الف دينار عراقي	٢٠٢٢ الف دينار عراقي
تبرعات للغير	١٠,٠٠٠	٠
تعويضات وغرامات	١,٢٧٢,٣١٧	١٥٨,٧٥٥
ضرائب ورسوم	٢٠٦,٠٠٦	٥١٠,٦٢٨
الرصيد في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٣	١,٤٨٨,٣٢٣	٦٦٩,٣٨٣

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٥ بنود خارج الميزانية :-

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	خطابات الضمان
١٩,١٦٦,١٣٣	٢٢,٥٩٥,١٣٤	
١,٧٨٧,٦٧٠	.	اعتمادات مستندية

٢٠,٩٥٣,٨٠٣	٢٢,٥٩٥,١٣٤	الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول
------------	------------	--------------------------------

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

سياسة إدارة المخاطر: -

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية من خلال استراتيجية شاملة تهدف للمحافظة على مكانه المصرف المالية والربحية، وتحديد المخاطر وسبل التعامل معها وتخفيفها أو الحد منها ويتم ذلك من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق والحوكمة المؤسسية واللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية المختلفة في المصرف مثل إدارة الموجودات والمطلوبات، لجنة الائتمان، إضافة إلى أن كافة دوائر وفروع المصرف تعد مسؤولة عن تحديد وإدارة المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام مراقبة المخاطر.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في المصرف بتركز مهامها في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية التعامل معها بالإضافة إلى المشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية رأسماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لمواجهة المخاطر المصاحبة لاستراتيجيته وفي جانب آخر يقوم المصرف برسم استراتيجية ضمن أسس ومعايير محددة ترسمها الإدارة التنفيذية ويشرف عليها مجلس الإدارة ولضمان تغطيتها لعمليات المصرف الرئيسية بما يتناسب مع ظروف البيئة الداخلية ومتغيرات البيئة الخارجية لتجنب أية تأثيرات سلبية على مؤشرات وأداء المصرف.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة، إضافة إلى الرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر، كما أن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية والحوكمة المؤسسية التي تتسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل تلك المبادئ بما يلي:

١. المصادقة على السياسة العامة لإدارة المخاطر التي تتضمن تحديد سقف المخاطر بكافة أنواعها المعدة من قبل الإدارة العليا ومراجعتها دورياً والتأكد من أنها متوافقة مع استراتيجيات المصرف وقدرة تحمل المصرف.

٢. فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية في الحكم على الأمور مع وجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

٣. أن إدارة المخاطر وبموجب سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مستقلة تماماً للوحدات المختلفة وتتبع مباشرة إلى مجلس الإدارة / لجنة المخاطر حيث أنه لا يجوز أن يعهد للقسم تتعارض مع استقلاليتها وذلك نظراً للدور الرقابي الذي تلعبه داخل المصرف

٤. مواصلة تطوير أنشطة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل II وبازل III.

٥. إدارة المخاطر تعد مسؤولية جميع موظفي المصرف.

٦. توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب اختصاصه.

٧. ديناميكية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للتأكد من فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المصرف والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة وتطبيق المبادئ والاطر العامة والحدود المسموح بيها.

٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط بالتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمراقبة المستمرة:-.

- ارتفاع حاد في كلفة مصادر الأموال
- تراجع حاد في الإيرادات
- تراجع في نسبة كفاية رأس المال
- سحبات مهمة غير متوقعة في ودائع التجزئة
- زيادة في استحقاقات التمويلات
- زيادة في الأصول غير العاملة

٩. يقوم قسم المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، يرتبط قسم المخاطر والتي يرأسها مدير قسم إدارة المخاطر بمجلس الإدارة بواسطة لجنة إدارة المخاطر.

١٠. قسم التدقيق الداخلي الشرعي وقسم مراقبة الامتثال والتي تقدم تأكيدا مستقلا عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار المخاطر التشغيلية لدى المصرف.

١١. يعد المدير المالي للمصرف هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من دقة وسلامة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.

١٢. يعد مراقب الامتثال هو المسؤول عن التأكد من ان المصرف يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

١٣. سياسات إدارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الإدارة وتواكب كافة المستجدات والنمو في اعمال المصرف والتوسع في خدماته.

خلال السنة الحالية، قام المصرف بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. مراجعة كافة سياسات إدارة المخاطر بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العراقي والمستجدان ان وجدت والتحسين من منهجيات إدارة وقياس المخاطر.
٢. اعتماد بيان تقبل النخاطر تغطي كافة مستويات وانواع المخاطر الذي يرغب المصرف في تحملها في حدود قدرته على المخاطرة ومراقبتها ومراجعتها بصورة دورية .

مخاطر السوق:

هي مخاطر الخسائر في المراكز الاستثمارية داخل وخارج قائمة المركز المالي والتي تنشأ عن حركة أسعار السوق، أي التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو التاجير (بما في ذلك الصكوك)، وفي محافظ الاستثمار المدرجة خارج المركز المالي بشكل انفرادي، (ومن أمثلة ذلك الحسابات الاستثمارية المقيدة (وترتبط المخاطر بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة ومن أمثلة ذلك) سعر لموجود موضوع عقد السلم، والقيمة السوقية للصكوك، والقيمة السوقية لموجودات مرابحة تم شراؤها وسوف يتم تسليمها على مدى فترة زمنية محددة) كما ترتبط مخاطر التقلبات بأسعار صرف العملات.