



الرقم : ٢٩٥٩ / ٦  
التاريخ : ٢٠١٧ / ٧ / ٢٠١٧

الى / هيئة الأوراق المالية

م / الحسابات الختامية

تحية طيبة ...

نرفق لكم طيات الحسابات الختامية لسنة

2023

مع التقدير...

المرفقات:

- الحسابات الختامية.

  
ريفاث كامر كمال  
المدير المفوض



2023

مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل  
(شركة مساهمة خاصة)  
World Islamic Bank

البيانات المالية للسنة المنتهية في  
2023/12/31



شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية خاصة

12/31/2023



العدد : 376 ع

التاريخ : 2024/7/4

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل/ ش م خ – بغداد - المحترمين

### م / البيانات المالية للمصرف كما في 31 / كانون الأول / 2023

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة لمصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش م خ) كما في 31/كانون الأول/2023 والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

### الرأي

فيما عدا ما ورد في هذا التقرير من ملاحظات وتحفظات لها تأثير على البيانات المالية للمصرف ، فبرأينا أن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2023 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية، ومعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) الملزمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي حددتها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وقانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

### أساس الرأي

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية، حيث إننا مستقلون عن المصرف وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين، إضافة إلى متطلبات السلوك المهني في العراق، وقد حصلنا على أدلة تدقيق كافية وملئمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

### مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية المرفقة معدة من قبل إدارة المصرف وتعتبر عن وجهة نظرها والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحلية والدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة في ما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة من الغش والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملئمة واستخدام التقديرات



المحاسبية المناسبة. إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كوحدة اقتصادية مستمرة والإفصاح عن ذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف، وإن مبدأ الاستمرارية ينطبق على المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي المساهمين تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديهم بديل واقعي إلا القيام بذلك.

### مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية بغرض التأكد المعقول فيما إذا كانت هذه البيانات خالية من أية أخطاء جوهرية. وإن فحصنا يكون على أساس اختباري للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، إضافة إلى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقة البيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المعتمدة. وإن التأكد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن إن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وندرج في أدنا الملاحظات والإيضاحات التالية:

### أولاً : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية والذي تطلب إعادة عرض البيانات للسنوات المقارنة بشكل متسق مع هذه السنة كما في أدناه ، كما أنه اعتمد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات بدلاً من إعادة التقييم.

#### **1 - معيار المحاسبة الدولي رقم (7) كشف التدفقات النقدية**

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية رصيداً موجباً في التدفقات النقدية بمقدار (10,120,953) ألف دينار، وقد تركزت الارتفاع في صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية والبالغ (12,686,746) ألف دينار، نتيجة الزيادة في التأمينات النقدية ، أما صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية فقد كان سالباً أيضاً حيث بلغ (-1,473,468) ألف دينار نتيجة التغير في الموجودات الثابتة. أما صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية فقد كان سالباً بمقدار (-1,092,325) ألف دينار نتيجة الانخفاض في رصيد القروض المستلمة.

## 2 - المعيار المحاسبي الدولي رقم (34) - التقارير المالية المرحلية

لم يتم المصرف بإعداد التقارير المالية المرحلية المرفقة بتقرير مراقب الحسابات الخارجي خلال سنة 2023 استنادا إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الإفصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

## 3 - المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) - الهبوط في قيمة الأصول

قام المصرف بإجراء تقييم لأسعار العقارات العائدة له وفق القيمة السوقية لها خلال سنة 2023 المالية، إلا أن نتائج تقييم لم تعكس على القوائم المالية للمصرف، وبالتالي فإن هذا لا يعتبر تطبيق لما جاء بمعيار المحاسبة الدولي (36) حول التدني في قيمة الأصول.

## 4 - معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية

لم يتم احتساب الأثر الكمي والخاص بمخصص الخسائر المتوقعة معيار الأدوات المالية رقم (9) لسنة 2023. مما يتطلب حساب رصيد المخصص الخسائر المتوقعة بشكل دوري ولكل فترة مالية للوقوف على حجم المخصص المطلوب.

## 5 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) - القوائم المالية الموحدة

يهدف هذا المعيار إلى وضع الأسس والمبادئ المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة عندما تسيطر منشأة على واحدة أو أكثر من المنشآت الأخرى وبالتالي فإن القوائم الموحدة تعتبر إن الشركة التابعة هي جزء من الشركة القابضة وكأنها احد فروعها، وبما أن المصرف يمتلك شركة البوابة الوطنية للدفع الالكتروني - محدودة المسؤولية بالكامل فإنه من المفترض أن يتم توحيد القوائم المالية لهذه الشركة مع القوائم المالية للمصرف إلا أنه لم يتم توحيدها لعدم انجاز الحسابات الختامية لها للسنة المالية 2023 لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

## ثانيا : القوائم المالية الموحدة

يهدف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) إلى وضع الأسس والمبادئ المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة عندما تسيطر منشأة على واحدة أو أكثر من المنشآت الأخرى وبالتالي فإن القوائم الموحدة تعتبر إن الشركة التابعة هي جزء من الشركة القابضة وكأنها احد فروعها. إلا أن البيانات المالية

المرفقة للمصرف هي بيانات غير موحدة مع الشركات التابعة والمملوكة بالكامل من قبل المصرف وذلك لعدم انجاز حساباتها الختامية لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

### ثالثا : تغيير سعر الصرف

تم تغيير سعر صرف العملة الأجنبية (الدولار) من 1460 إلى 1310 دينار لكل دولار، حسب كتاب البنك المركزي العراقي 95/2/9 في 2023/2/8 وقد تم التعامل مع الفروقات الحاصلة قيديا وفقا للمعايير الدولية لبيان الأثر الذي أحدثته التغيير في سعر الصرف على القوائم المالية خلال سنة 2023.

### رابعا : قرار عدم التعامل بعملة الدولار الأمريكي :

اصدر البنك المركزي العراقي اعاماما برقم 414/2/9 بتاريخ 2023/7/20 لمجموعة من المصارف الخاصة ينص على عدم السماح لهذه المصارف بالتعامل بعملة الدولار الأمريكي نتيجة تدقيق عمليات التحويل التي تمت من قبلها خلال عام 2022 ، وكان مصرف العالم الإسلامي من ضمن هذه المصارف.

### خامسا : الأرصدة النقدية

#### 1 - النقد لدى الخزائن :

أ - بلغ رصيد النقد لدى الخزائن كما في 2023/12/31 مبلغ (9,092,361) ألف دينار بانخفاض مقداره (23,417,008) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة والبالغ (32,509,369) ألف دينار وبنسبة (72%).

ب مراكز النقد الأجنبي : بلغت نسبة صافي مراكز النقد الأجنبي إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في 2023/12/31 (+2% Long FX Position)، وهي ضمن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (±20%).

#### 2 - البنك المركزي :

أ - بلغ الرصيد لدى البنك المركزي العراقي (114,654,714) ألف دينار بارتفاع نسبته (37%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (83,563,731) ألف دينار.

ب جرى تقييم مبالغ البيانات المالية بالعملة الأجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (1310) دينار لكل دولار وهو سعر بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي كما في 2023/12/31.

#### 3 - المصارف المحلية :



بلغ رصيد المصارف المحلية (4,468) ألف دينار، يمثل رصيد المصرف لدى المصرف الصناعي والمصرف الوطني الإسلامي، بانخفاض عن رصيد السنة السابقة البالغ (4,923) ألف دينار بمقدار (455) ألف دينار.

#### 4 - المصارف الخارجية:

أ - بلغ رصيد المصارف الخارجية الأرصدة النقدية لدى البنوك المراسلة البالغ (5,080,278) ألف دينار بارتفاع مقداره (2,477,433) ألف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (2,632,845) ألف دينار. ويمثل نسبة (2%) من إجمالي حقوق الملكية، وهو ضمن النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (20%).

ب لم يتجاوز رصيد أي من المصارف المراسلة للحد الأقصى للتركز والبالغ ما نسبته (5%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة بموجب تعليمات البنك المركزي. ت بلغ عدد المصارف المراسلة التي يتعامل معها المصرف (9) مصرفا وهي ذات تصنيف ائتماني لا يقل عن درجة (B) وحسب الكشف المقدم من الإدارة.

#### سادسا : نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

كانت المبالغ المشتراة والمحوّلة عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية للفترة من 2023/1/1 ولغاية 2023/7/20 وفق التفصيل الآتي :

المشتريات حسب العملة	الفئة
\$ 18,930,768	الحوالات الخارجية - دولار
-	الاعتمادات المستندية المنفذة عن طريق الحوالات الخارجية
\$ 4,200,000	المزاد النقدي - أفراد وشركات
30,301,306,080 د.ع.	المجموع - معادل بالدينار العراقي وفق سعر صرف (1310) دينار
194,333,000 د.ع.	إيراد بيع العملة الأجنبية

#### سابعا: التمويل النقدي والتمويل التعهدي

أ - يشكل مخصص الائتمان البالغ (1,580,402) ألف دينار إلى إجمالي الائتمان النقدي والتعهدي ما نسبته حوالي (1%) وهي نسبة منخفضة نسبيا مما يتطلب زيادة المخصص وفقا لحجم المحفظة الائتمانية وبما يتناسب مع حجم المخاطر المتوقعة واستنادا إلى اللانحة الاسترشادية حسب تعليمات البنك المركزي.

- ب - بلغت الديون المتعثرة (493,830) ألف دينار ، وهي تمثل نسبة (3%) من إجمالي الائتمان النقدي ، إلا انه من خلال اطلاعنا على عينة من أضايير بعض المقترضين تبين لنا بان العديد منهم لم يسدد الأقساط المحددة بعد فترة قصيرة من تاريخ المنح ، وبالتالي فان الأرباح المتحققة عن هذه المراجحات تعتبر ضعيفة جدا ولا تتناسب مع حجمها .
- ت - بلغت نسبة الائتمان النقدي إلى إجمالي الودائع حوالي (17%) وهي ضمن النسبة المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي البالغة (75%).
- ث - بلغت التأمينات المستلمة عن الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) (71,751,409) ألف دينار ما نسبته حوالي (56%) من إجمالي الائتمان التعهدي وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (15%) نقدا.
- ج - من خلال الاطلاع على تفاصيل الائتمان النقدي لوحظ أن تواريخ الاستحقاق تصل إلى (5) سنوات في حين إن اغلب ودائع المصرف هي ودائع جارية مما قد يولد فجوة سالبة تنعكس على عدم قدرة المصرف على تلبية طلبات المودعين.
- ح -نوصي بتوزيع الائتمان على كافة فروع المصرف بما يتلاءم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم إيداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع.
- خ -بلغت نسبة الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي والخاص بخطابات الضمان المصدرة إلى إجمالي الخطابات (2.5%) ، حيث بلغ رصيد احتياطي خطابات الضمان (3,239,631) ألف دينار، علما إن استقطاع هذا الاحتياطي يتم من قبل البنك المركزي وبشكل دوري.
- د - بلغت التسهيلات الممنوحة لأكثر (20) مقترض (8,525,000) ألف دينار وتبلغ نسبة أرصدها (52%) من التمويل النقدي الممنوح كما في 2023/12/31. كما بلغ مجموع اكبر (20) تمويل تعهدي مصدر (64,509,507) مليار دينار وبنسبة (51%) إلى إجمالي الائتمان التعهدي وهي أعلى من النسبة المحددة البالغة (30%).



### ثامنا : الاستثمارات

أ - بلغ رصيد صافي الاستثمارات (122,652,243) ألف دينار ، ولم يتم اخذ مخصص هبوط كافي عن هذه الاستثمارات حيث بلغ المخصص (1,500,000) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة ، إلا انه يتوجب على المصرف اخذ أسعار أسهم الشركات المشابهة لنشاطاتها والمدرجة في سوق الأوراق المالية وتحديد المخصصات اللازمة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية . كما هو مبين في كشف الاستثمارات رقم (8) في البيانات المالية ، ونوصي بضرورة تنويع الاستثمارات في مجالات مختلفة تلافيا لبعض التركزات الاستثمارية التي قد تسبب خطرا على وضع المصرف لا يمكن تفاديه بسهولة.

ب - تشكل نسبة الاستثمارات إلى رأس المال وحقوق الملكية نسبة (45%) وهي نسبة تجاوزت الحد الأعلى المقرر والبالغ (20%) حسب اعمام البنك المركزي العراقي المرقم 219/3/9 في 2020/8/23 ، مما يتطلب تخفيض هذه النسبة إلى الحد المسموح به.

ت - بلغ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات (1,500,000) ألف دينار لغاية 2023/12/31 ، وهو يمثل نسبة (1.22%) من كلفة الاستثمارات، وتعتبر هذه النسبة منخفضة جدا. نوصي بتكوين مخصص نسبته (100%) من مبلغ التجاوز على النسبة المحددة.

ث - بلغت الإيرادات المتحققة عن الاستثمارات (60) ألف دينار فقط ، وتمثل نسبة ضئيلة جدا لا تتناسب وحجم المحفظة الائتمانية ، مما يتطلب من الإدارة اتخاذ الخطوات اللازمة لتفعيل الإيرادات بالشكل الصحيح.

ج - بلغت مساهمة المصرف في الشركات التابعة (18,184,800) ألف دينار كما في 2023/12/31 ، وهي تمثل جميع أسهم شركة (البوابة الوطنية للدفع الالكتروني - محدودة المسؤولية - بغداد) البالغة (20) مليار سهما بقيمة دينار لكل سهم.

### تاسعا : الموجودات الثابتة

أ - بلغت نسبة الموجودات الثابتة إلى حقوق المساهمين (41%) متجاوزة النسبة المعيارية المحددة وهي (30%) وفق المادة (3) من تعليمات وضوابط أدوات التمويل الإسلامي حسب قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 ، إضافة إلى إن الموجودات الثابتة تشكل نسبة (29%) من إجمالي الموجودات وهي نسبة مرتفعة جدا.

ب- خوصي باستخدام نظام الكتروني خاص بإدارة الموجودات الثابتة الملموسة وغير الملموسة بغرض السيطرة على عمليات تسجيل الموجودات الثابتة وإضافتها أو شطبها ، حيث إن البرنامج المعتمد هو الإكسل ويعتبر غير كافي.

ت- لا توجد أية عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون لغاية تاريخه.

#### عاشرا : الموجودات الأخرى

أ - انخفض رصيد الموجودات الأخرى من (2,301,667) ألف دينار إلى (2,218,860) ألف دينار، حيث يمثل الانخفاض في معظمه حساب مدينو نشاط غير جاري.

ب - لم يتم إطفاء جزء أو كل المصاريف المدفوعة مقدما خلال السنة 2023 والبالغة (1,540,987) ألف دينار وهي نفس رصيد السنتين السابقتين ، مما يتطلب احتساب المصاريف التي تقابل هذا الحساب وحسب كل نوع منها .

ت - لم يتم تخفيض الإيرادات المستحقة وغير المقبوضة الظاهرة بمبلغ (365,393) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة.

ث - بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى إجمالي الموجودات اقل من (1%) .

#### احد عشر : الودائع

أ - بلغ رصيد الودائع (25,283,219) ألف دينار بانخفاض مقداره (13,971,802) ألف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة والبالغ (39,255,021) ألف دينار ، ويتركز الانخفاض في حسابات الجارية دائنة / شركات و أفراد. مما يتطلب تنويعها للتقليل من المخاطر المحتملة والمتعلقة بالسحوبات النقدية، وذلك استنادا إلى تعليمات البنك المركزي بخصوص الإيداعات الأجلة.

ب - شكلت الودائع والتأمينات النقدية ما نسبته (36%) من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية.

ت - بلغ مجموع اكبر (20) مودع إلى إجمالي الودائع (18.1) مليار دينار ونسبة (72%) من إجمالي الودائع ، مما يعد تركزا يسبب مخاطر تتعلق بالسحوبات المفاجئة أو التحويلات النقدية .

#### اثنا عشر: المطلوبات الأخرى

أ - لم يتم تسديد رصيد حساب رسم الطابع حيث ازداد ليبلغ (474,545) ألف دينار لغاية 2023/12/31 ، زيادة مقدارها (102,830) ألف دينار مقارنة برصيد حساب للسنة السابقة (371,715) ألف دينار.

ب - ارتفع رصيد الصكوك المصدقة من (402,097) ألف دينار للسنة السابقة إلى (631,540) ألف دينار وبزيادة مقدارها (229,443) ألف دينار.

#### ثلاثة عشر : التخصيصات

يمثل حساب التخصيصات البالغ (364,661) ألف دينار رصيد حساب ضريبة الدخل عن السنة المالية 2023 ، مضافا إليه مخصص ضريبة الدخل عن السنة السابقة البالغ (314,249) ألف دينار. ولم يتم إجراء التحاسب الضريبي لدى الهيئة العامة للضرائب لغاية تاريخ إعداد تقريرنا، حيث لم يتسنى لنا تحديد المبالغ المستحقة الدفع إلى الهيئة العامة للضرائب وإبداء الرأي حولها .

#### أربعة عشر: القروض المستلمة

يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الأجل برصيد حوالي (9) مليار دينار ، المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي للمصرف عن مشروع المبادرة، نوصي باستغلالها بالشكل الأمثل، إذ تمثل هذه المبالغ التزاما على المصرف ينبغي الوفاء به لتقليل نسبة المخاطر.

#### خمسة عشر : نشاط المصرف

1 - حقق المصرف ربحا قبل الضريبة مقداره (336,081) ألف دينار، قياسا بالسنة السابقة البالغة ربحا مقداره (1,067,212) ألف دينار، وتشكل نسبة الربح إلى إجمالي الموجودات (1 بالألف) وهي نسبة منخفضة جدا قياسا بحجم الموجودات.

#### 2 - المصروفات

أ - بلغ إجمالي المصروفات للسنة الحالية (11,645,343) ألف دينار بارتفاع مقداره (3,486,769) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (8,158,574) ألف دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها (43%) .  
ب - بلغت نسبة نفقات الموظفين والمصاريف التشغيلية إلى إجمالي المصاريف (9%) و(62%) على التوالي. وقد تركز الارتفاع في المصاريف في حساب المصاريف التشغيلية .

#### 3 - الإيرادات

أ - بلغ إجمالي الإيرادات خلال السنة الحالية (11,981,424) ألف دينار، بارتفاع مقداره (2,755,638) ألف دينار عن إجمالي إيرادات السنة السابقة والبالغة (9,225,786) ألف دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها (30%) .



ب - بلغت الإيرادات المتحققة عن الانتماء النقدي الممنوح (910,839) ألف دينار ما نسبته (5.5%) تقريباً من إجمالي المحفظة الائتمانية النقدية البالغة (16,326,996) ألف دينار وهي نسبة منخفضة لا تتناسب مع حجم المحفظة .

ت - بلغت الإيرادات المتحققة عن عمولات إصدار خطابات الضمان والاعتمادات المستندية (3,530,058) ألف دينار وتشكل نسبة حوالي (3%) من إجمالي المحفظة الائتمانية التعهدية البالغة (127,411,835) ألف دينار .

#### سنة عشر: نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة قبل الترحيح (40%) أما بالنسبة لنسبة السيولة بعد الترحيح فقد بلغت (57%) وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي والبالغة (30%) ، ولا تتناسب مع نسب الربحية التي تعتبر منخفضة جداً ، مما يتطلب من المصرف توظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية وائتمانية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015. كما بلغت نسبة تغطية السيولة (245%) ونسبة صافي التمويل المستقر (112%) .

#### سبعة عشر- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (157%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية عالية جداً، ينبغي على المصرف توظيف أمواله بالشكل الذي يتناسب مع حجم رأس المال والاحتياجات ، حيث أنه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي فان الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال (15%) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة بـ (12%).

#### ثمانية عشر: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

وان المصرف لديه الأنظمة الالكترونية الآتية والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

- نظام OFAC الذي يتم من خلاله الاستعلام الآلي عن الزبائن الجدد قبل فتح حساباتهم، وكذلك مراقبة الحوالات الواردة والصادرة قبل تنفيذها، إضافة إلى تحديث القوائم السوداء بصورة مستمرة.
- نظام World Check الخاص بالبحث بقوائم الحظر الدولية والمحلية
- نظام Go AML الخاص برفع المبالغ الكبيرة التي تتطلب الإفصاح عنها.
- نظام AML والمرتبط بالنظام الداخلي للمصرف والذي تتم من خلاله مراقبة العمليات الخاصة بالزبائن وذلك من خلال سيناريوهات معدة لهذا الغرض.

#### تسعة عشر: قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

من خلال اطلعنا على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي تبين لنا ما يلي:

- 1 - نوصي برفد القسم بمدققين داخليين تعزيزاً للكادر الحالي، إذ إن الحاجة إلى تغطية كافة أنشطة المصرف تتطلب ذلك.
- 2 - نوصي باستخدام برنامج تدقيق الكتروني للمساعدة في وضع خطط مسبقة لمراقبة وتدقيق كافة أنشطة المصرف، إضافة إلى تطبيق أسلوب التدقيق المبني على المخاطر.

#### عشرون: قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

#### واحد وعشرون: لجنة تدقيق الحسابات

لم يتم تزويدنا بتقارير لجنة تدقيق الحسابات ، حيث من المفترض تزويدنا بمحاضر الجلسات والتقارير من خلال تواصل اللجنة والتنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي بشكل دوري، وفقاً لمضمون المادة 65 ثالثاً في البندين أ - ب من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 ، وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

#### اثنان وعشرون: إدارة المخاطر

اشتملت تقارير قسم إدارة المخاطر على قياس حجم بعض المخاطر التي يتعرض لها المصرف على ضوء بعض النسب التحليلية، وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي، إلا أنه على القسم أن يبين في تقريره النقاط الأساسية التالية :

- لم يتبين لنا قيام إدارة القسم برفع هذه التقارير إلى مجلس إدارة المصرف بغرض الاطلاع والمصادقة عليها.

- الإجراءات المتخذة في موضوع تخفيف مخاطر الائتمان ومخاطر الاستثمارات .
- الإجراءات المتخذة في موضوع إدارة مخاطر السوق ومخاطر التشغيل وفقا لضوابط إدارة المخاطر الصادرة عن البنك المركزي العراقي ووفقا لاتفاقية بازل الدولية.
- قياس مدى قدرة رأس المال التنظيمي والمساند على مواجهة المخاطر الحالية والمستقبلية .
- لم يتم التطرق إلى المخاطر التكنولوجية والمخاطر المتعلقة باستمرارية الأعمال ضمن مخاطر التشغيل .

### ثلاثة وعشرون : تقرير هيئة الرقابة الشرعية

من خلال اطلعنا على نشاط هيئة الرقابة الشرعية نود أن نبين النقاط الأساسية الآتية:

1. ضرورة الالتزام التام بضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
2. عدم وجود تنسيق بين الهيئة والأقسام الرقابية الأخرى .
3. نؤكد على ضرورة متابعة الملاحظات والتوصيات المذكورة في تقاريرنا السابقة حول نشاط الهيئة .

### أربعة وعشرون : مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال سنة 2023 (6) جلسات اعتيادية وهي متفقة مع قانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل، وكما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة ، وقد تم الاطلاع على محاضر هذه الجلسات، ونرى بأن المجلس قد قام بواجباته الموكلة إليه وفقا لدليل الحوكمة المؤسسية.

### خمسة وعشرون : الحوكمة المؤسسية

نؤكد على نفس ملاحظتنا للسنة السابقة ، حيث إن تقارير لجان الحوكمة لا زالت دون المستوى المطلوب مما ينبغي تفعيل دور اللجان لتشخيص وتقويم نقاط الضعف التي قد تتخلل نشاطات المصرف المتنوعة، وفقا لدليل الحوكمة المعتمد من إدارة المصرف ودليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي.

### سنة وعشرون : الدعاوى القانونية

أيد لنا المصرف الدعاوى المقامة من المصرف على الغير والمقامة من الغير على المصرف بموجب الكشف أدناه :



كشف بالدعاوي المقامة من المصرف على الغير لغاية 2023 / 12 / 31

ت.ت	رقم الدعوى	المدعي عليه	مبلغ الدعوى	موضوع الدعوى	موقف الدعوة لغاية 2023/ 12/ 31
1	2023/ ب/3004	زيد محمد شاكر	\$4,000	مطالبة الموظف الذي ترك العمل بمصاريف إيفاده	تم استحصل قرار حكم لصالح المصرف وتم التسوية وتسديد المبلغ على دفعات في الدائرة التنفيذية
2	2023/ خ 16 /	البنك المركزي	_____	إبطال قرار البنك المركزي بزيادة رأس المال المصرف	تم إبطال الدعوى من قبل المصرف
3	2023 \ س 2513 \	مدير عام الشركة للمعارض العراقية	د.ع 167,429,673	استئناف قرار الحكم البدائي	الدعوى في مرحلة السريان وهناك عدة مطالب من قبل المحكمة

كشف بالدعاوي المقامة من المصرف على الغير لغاية 2023 \ 12 \ 31

ت.ت	رقم الدعوى	المدعي عليه	مبلغ الدعوى	موضوع الدعوى	موقف الدعوة لغاية 2023/ 31/12
1	2023 \ بأ/3334	مدير الشركة للمعارض العراقية	د.ع 167,429,673	مطالبة المصرف بتسديد أجور إشغاله الجناح الثابت العائد للمدعي	تم استحصل قرار الحكم لصالح المدعي وتم استئناف قرار الحكم من قبل المصرف
2	2023/ ب/ 1514	مدير صندوق شهداء الشرطة	-	المطالبة برفع الصراف الآلي	تم رفع الصراف الآلي من قبل المصرف وتم رد دعوى المدعي
3	2023/ ب/ 1513	مدير صندوق شهداء الشرطة	د.ع 13,466,000	المطالبة بأجر المثل للمساحة المشغولة لجهاز الصراف الآلي	تم استحصل قرار الحكم لصالح المدعي وتم استئناف قرار الحكم من قبل المصرف

سبعة وعشرون: العقوبات والغرامات

بلغت الغرامات المترتبة على المصرف والمسجلة على حساب تعويضات وغرامات (1,522,683) ألف دينار. تخص في اغلبها عدم الالتزام بتعليمات البنك المركزي والتأخير في إرسال البيانات المالية بوقتها المناسب ، إضافة إلى غرامات متنوعة أخرى.

### ثمانية وعشرون: طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات

إن لدى المصرف نظام أرشفة إلكترونية يتم من خلاله حفظ وفهرسة الوثائق والملفات إلكترونيا وإصدار تقارير تفصيلية لجميع البيانات المختلفة وإمكانية استعراضها في أي وقت. وفيما يتعلق بالبيانات المالية للمصرف فإنه من المفترض أن يتم الاحتفاظ بنسخ إضافية تخزن في مواقع بديلة وبشكل مستمر لتلافي المخاطر المترتبة عن حالات الطوارئ .

### تسعة وعشرون: نتائج تدقيق البنك المركزي

من خلال اطلعنا على نتائج التدقيق الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي حول بيانات المصرف الفصلية للسنة موضوع التدقيق، فقد اشتملت على أهم الملاحظات المتعلقة بالجوانب الأساسية لنشاطات المصرف والتي أشار إليها البنك المركزي في تقاريره ، حيث تضمنت العديد من الملاحظات والمتطلبات التي على المصرف تنفيذها ، لذا نوصي الإدارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير لتلافي أية مخاطر أو أخطاء مستقبلية.

### ثلاثون : الأنظمة الإلكترونية

يعتمد المصرف على عدة أنظمة إلكترونية تتعلق بالأمور المحاسبية والرقابية والأنظمة المتعلقة بالتحويل الداخلي والخارجي، مثل نظام (T24) الشامل للعمليات المصرفية كافة ونظام (CBS) الخاص بتبادل المعلومات الائتمانية ونظام المقاصة الإلكترونية ACH ونظام المدفوعات RTGS وغيرها من الأنظمة.

### واحد وثلاثون: السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية
- تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تسعير الموجودات
- احتسب كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار السنوية للموجودات الثابتة
- تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملية الأجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بسعر (1310) دينار لكل دولار أمريكي
- لا يوجد تغيير في السياسات المحاسبية المعتمدة عن السنة المالية السابقة

### اثان وثلاثون: أمور أخرى

أ - لم يتم تلافي الملاحظات التي وردت في تقريرنا عن السنة المالية السابقة ، وعليه نوكد على متابعة الملاحظات المذكورة فيه خدمة لصالح المصرف والأطراف ذات العلاقة .  
ب - تم إعداد موازنة تخطيطية عن السنة المالية 2024 ، وفقا لقانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، وتعليمات البنك المركزي .  
ت - تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها .

### ثلاثة وثلاثون: المتطلبات القانونية والتنظيمية المحلية

وخضوعاً لما ورد أعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في دفاتر وسجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا فإن :

- 1 - عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
- 2 - التقرير السنوي لمجلس الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية وإدارية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة .
- 3 - البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي .



شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية  
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
المدير المفوض

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية  
عبد الحسين عبد العظيم الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات





البيانات المالية للمصرف كما في 31/ كانون الأول / 2023

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
قائمة المركز المالي كما في 2023/12/31

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	ايضاحات	البيان
<b>الموجودات :-</b>			
116,073,100	123,747,075	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
2,637,768	5,084,746	5	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
120,588,340	121,152,243	8	موجودات مالية
15,719,247	14,746,594	7	الائتمان المباشر ( بعد تنزيل المخصص )
108,541,943	108,856,453	9	ممتلكات و معدات - قيمة دفترية
2,301,667	2,218,860	10	موجودات أخرى
<b>365,862,066</b>	<b>375,805,972</b>		<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية :-</b>			
<b>المطلوبات :-</b>			
39,255,021	25,283,219	11	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
48,947,765	71,751,409	12	ودائع العملاء
10,066,286	8,973,961	19	تأمينات نقدية
0	0	15	قروض مستلمة
314,249	358,140	14	مخصصات متنوعة
1,046,974	2,958,750	13	مخصص ضريبة الدخل
			مطلوبات أخرى
<b>99,630,294</b>	<b>109,325,479</b>		<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية:-</b>			
250,000,000	250,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
0	0	12	احتياطي راسمالي
96,320	108,756	17	احتياطي قانوني
13,294,897	13,294,897	17	احتياطي تعبر قيمة الموجودات
0	0	17	التغير المراكز في القيمة العادلة
2,840,556	3,076,839	17	أرباح متدورة
<b>266,231,772</b>	<b>266,480,492</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<b>365,862,066</b>	<b>375,805,972</b>		<b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>

عن مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة



رئيس مجلس الإدارة  
سيف الدين سعد هاشم بدير

المدير المفوض  
ريا ثامر كمال

م. مدير الحسابات  
عبد المهدي محمد يوسف

شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه  
للمراجعة وتدقيق الحسابات / تضامنية  
المفوض  
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

عبدالحسين عبدالعظيم الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



خضوعاً لتقريرنا المرقم 376 ع في 2024 / 7 / 4  
ان الايضاحات من تسلسل 26-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	ايضاحات	البيان
1,017,062	910,839	20	الارادات المتحققة من عمليات المربحة
0	0	21	الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
<b>1,017,062</b>	<b>910,839</b>		<b>صافي ايرادات الفوائد</b>
<b>6,206,013</b>	<b>11,387,361</b>	22	<b>صافي ايرادات العمولات</b>
1,719,343	-501,160	24	ارباح (خسائر) عملات أجنبية
65,000	60,000	24	ايرادات الاستثمارات
218,369	124,384	24	ايرادات أخرى
<b>9,225,786</b>	<b>11,981,424</b>		<b>أجمالي الدخل</b>
1,084,404	1,080,191	25	نفقات الموظفين
640,937	595,058	9	استهلاك و اطفاءات
3,518,844	7,252,419	26	مصاريف تشغيلية أخرى
2,914,388	2,761,145	23	مصروفات أخرى
<b>8,158,574</b>	<b>11,688,813</b>		<b>أجمالي المصروفات</b>
<b>1,067,212</b>	<b>292,611</b>		<b>صافي النشاط قبل الضريبة</b>
-160,082	-43,892	14	ضريبة الدخل
<b>907,130</b>	<b>248,719</b>		<b>صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالاتي :</b>
45,357	12,436		احتياطي رأسمالي
-	-		احتياطي التوسعات
861,774	236,283		الفائض القابل للتوزيع
<b>907,130</b>	<b>248,719</b>		
<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2023</b>		<b>كشف الدخل الشامل الاخر</b>
<b>907,130</b>	<b>248,719</b>		<b>صافي النشاط السنوي</b>

مصرف العالم الاسلامي



المدير المفوض  
ريثا ثامر كمال

م. مدير الحسابات  
عبدالمهدي محمد يوسف

ان الايضاحات من تسلسل 1-26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها





مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في 31/12/2023

الأحتياطيات

البيان	رأس المال المكتتب به	رأسمالي	قانوني	اخرى	احتياطي تغير قيمة الموجودات	التغير المتراكم في القيمة العادلة	ارباح مدورة	اجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة 1/1/2023	250,000,000		96,320		13,294,897	0	2,840,556	266,231,773
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة								0
الزيادة في رأس المال								0
ارباح وخسائر الفترة الحالية			12,436				236,283	248,719
المحول الي احتياطيات								0
الأرباح الموزعة								0
أطفاءات اخرى								0
الرصيد كما في 31/12/2023	250,000,000	0	108,756	0	13,294,897	0	3,076,839	266,480,492

ان الايضاحات من تسلسل 26-1 المرفقة بالقرانم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 /12/ 2023

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي
1,067,212	292,611
640,937	595,058
0	0
0	0
0	0
<b>1,708,149</b>	<b>887,668</b>
-1,655,636	972,653
2,933,538	82,807
6,260,475	-13,971,802
27,567,292	22,803,643
-243,074	1,911,776
<b>36,570,743</b>	<b>12,686,746</b>
36,570,743	12,686,746
-1,054,982	-563,903
-799,496	-909,565
-1,854,478	-1,473,468
0	0
-1,163,470	-1,092,325
<b>-1,163,470</b>	<b>-1,092,325</b>
33,552,795	10,120,953
85,158,073	118,710,868
<b>118,710,868</b>	<b>128,831,821</b>

البيان
صافي نشاط الفترة قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية:
استهلاكات
مخصص خسائر أثمان محمل
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
مخصص ضريبة الدخل
التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:
التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
التغير في الموجودات الأخرى
التغير في ودائع العملاء
التغير في التأمينات النقدية
التغير في المطلوبات أخرى
<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب</b>
الضرائب المدفوعة
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
التغير في الاستثمارات
التغير في الممتلكات والمعدات
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>
الاحتياطي القانوني
ضريبة الدخل المدفوعة
التغير في القروض قصيرة الاجل
التغير في الاحتياطيات
الارباح المدورة
<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية</b>
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه خلال الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل 26-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

## مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة )

### الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

#### 1 - أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي. ، ووفقا لمبدأ الكلفة التاريخية. وان الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 31/ كانون الأول/ 2023 كما يلي :

<u>العملة</u>	<u>سعر الصرف</u>
دولار أمريكي	1310

#### 2 - السياسات المحاسبية الهامة

##### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق الإيرادات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الفوائد والعمولات للتسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق ، ويتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها ( إقرارها من الهيئة العامة )

##### استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات كالموجودات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخر ، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم الثيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.



- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل السنوية.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

### 3 - الأدوات المالية

(أ) الاعتراف ، القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي تلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

يقوم المصرف بتصنيف أصوله المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

#### - الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- نموذج عمل المصرف هو الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
  - تسفر الشروط التعاقدية عن تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تتكون فقط من دفعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.
- تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص التدني في القيمة. يتم حذف الخصم حيث يكون تأثيره غير جوهري.
- تدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن 12 شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة.
- تشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الوديعة القانونية، النقدية وما في حكمها، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

#### - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمصرف القيام باختيار لا رجعة فيه ( على أساس كل أداة على حدة ) لتصنيف الاستثمارات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المناجزة.

#### أ - قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي، يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة أخذاً في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

#### ب- أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية، عند استبعاد الأصل، لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

#### - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وفق القيمة العادلة، ما لم يحدد المصرف استثماراً غير محتفظ به للمناجزة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يجوز تحديد أدوات الدين وفق القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة.

تتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاة، لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة

بالقيمة العادلة المبذوبة، ويتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

#### - التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

تتكون الالتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى وتُقاس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

#### - انخفاض قيمة الأصول المالية

تعترف المصرف بدفعات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
- عقود ضمان مالي صادرة؛
- التزامات قروض صادرة؛ و
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة الشراء ECL لفترة العمر ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ إدراجها الأولى ، في حين يتم قياس قيمة ECL لمدة 12 شهر. تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

#### - قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير :كالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها) .
- الأصول المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.



#### - مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

#### - محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نموذجاً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً مع كيفية قيام الكيانات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

#### - إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء تحقق الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة به ويتم إلغاء الالتزام المالي عند إطفاءه.

5 مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
		أ- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
39,327,464	109,952,723	حسابات جارية لدى البنك المركزي
3,107,563	1,460,860	ودائع قانونية لدى البنك المركزي ( الغطاء القانوني )
37,834,890	1,500	حسابات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية
3,293,814	3,239,631	احتياطي خطابات الضمان
<b>83,563,731</b>	<b>114,654,714</b>	<b>المجموع</b>

ب- النقد خلال الفترة		
19,300,563	5,228,601	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
13,207,556	3,862,510	نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
1,250	1,250	مسكوكات ذهبية
<b>32,509,369</b>	<b>9,092,361</b>	<b>صافي النقد</b>
<b>116,073,100</b>	<b>123,747,075</b>	<b>الاجمالي</b>

6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
4,923	4,468	نقد لدى المصارف المحلية
2,632,845	5,080,278	نقد لدى المصارف الخارجية
<b>2,637,768</b>	<b>5,084,746</b>	<b>المجموع</b>

ان الايضاحات من تسلسل 1-26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
التسهيلات الائتمانية المباشرة

7

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
8,348,287	8,159,115	تمويلات مرابحة اسلامية
-	-	تمويلات مشاركة اسلامية
8,600,000	7,415,755	قروض الاستصناع
351,362	752,126	القرض الحسن
-1,580,402	-1,580,402	مخصص الائتمان النقدي
<b>15,719,247</b>	<b>14,746,594</b>	<b>مجموع</b>

ب- مخصص الائتمان النقدي

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
1580402	1,580,402	الرصيد في بداية السنة
0	0	الاضافات خلال الفترة
0	0	التزيلات خلال الفترة
<b>1,580,402</b>	<b>1,580,402</b>	<b>الرصيد في نهاية الفترة</b>

ج - الائتمان التعهدي

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
90,496,250	127,411,835	خطابات الضمان
(48,947,765)	(71,751,409)	تنزل تأمينات خطابات الضمان
41,548,485	55,660,426	صافي خطابات الضمان الصادرة
7,513,204	-	الاعتمادات المستندية
-	-	تنزل تأمينات الاعتمادات
7,513,204	-	صافي الاعتمادات المستندية
<b>49,061,688</b>	<b>55,660,426</b>	<b>صافي الائتمان التعهدي</b>

ان الايضاحات من تسلسل 1-26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
الموجودات المالية

8

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
18,184,800	18,184,800	شركة البوابة الوطنية
16,179,875	16,179,875	مصنع العبوات الزجاجية
29,264,290	29,828,394	مبنى مول الغزالية
16,406,143	16,406,143	فندق ضيوف العربية
6,477,405	6,477,405	مجمع روزلين التجاري
5,310,061	5,309,860	مبنى استثماري مقابل مول المنصور
2,500,000	2,500,000	مبنى استثماري في البصرة
17,585,766	17,585,766	فندق كربلاء
750,000	750,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
10,000	10,000	مركز الدراسات المصرفية
8,870,000	8,870,000	استثمار العرصات
550,000	550,000	شركة التكافل الوطنية للتأمين
-	-	
-	-	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
-	-	أسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
<b>122,088,340</b>	<b>122,652,243</b>	<b>مجموع الاستثمارات المالية</b>
<b>-1,500,000</b>	<b>-1,500,000</b>	<b>رصيد مخصص التدني في قيمة الاستثمارات المالية</b>
<b>120,588,340</b>	<b>121,152,243</b>	<b>صافي رصيد الاستثمارات المالية</b>

ان الايضاحات من تسلسل 26-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
9 الموجودات الثابتة كما في 31/12/2023

المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة ألف دينار	انظمة وبرامج ألف دينار	الثاث واجهزة مكاتب ألف دينار	عدد وقوالب الف دينار	وسائل نقل ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	مباني ألف دينار	أراضي ألف دينار	التفاصيل
97,057,972	6,929,801	3,197,578	6,702,860	578,874	2,634,063	1,061,865	32,701,918	43,251,014	الرصيد في بداية السنة كما في 31/12/2022
1,347,340	409,518	0	494,049	300,086	3,955	139,732		0	الإضافات خلال الفترة
-71,229	0	-71,229					0		ناقصا/كلفة موجودات محولة
-70,717	-70,717								أطفاء نفقات مؤجلة
98,263,366	7,268,602	3,126,349	7,196,909	878,960	2,638,018	1,201,597	32,701,918	43,251,014	الرصيد الموجودات نهاية الفترة كما في 31/12/2023
									مخصص الإندثار المتراكم :
6,174,578			1,945,534	220,124	798,561	333,058	2,877,301		الرصيد في بداية السنة كما في 31/12/2022
524,341		0	143,938	17,579	52,760	24,032	286,032		اندثار السنة الحالية
0									تسويات الإندثار المتراكم
0									الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
6,698,919	0	0	2,089,472	237,703	851,321	357,090	3,163,333		رصيد المخصص في نهاية الفترة كما في 31/12/2023
17,292,007		6,430,954					10,861,053		مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/12/2023
108,856,453	7,268,602	9,557,303	5,107,437	641,257	1,786,697	844,507	40,399,638	43,251,014	القيمة الدفترية كما في 31/12/2023
108,541,943	6,929,801	10,000,175	4,757,326	358,750	1,835,502	728,807	40,680,570	43,251,014	القيمة الدفترية كما في 31/12/2022

إن الإيضاحات من تسلسل 1-26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
الموجودات الاخرى

10

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
144,591		مدينو النشاط غير الجاري
365,393	365,393	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
1,540,987	1,540,987	مصاريف مدفوعة مقدما
137,366	185,337	تامينات لدى الغير
13,008	23,666	فروقات نقدية
290	290	نفقات قضائية
100,033	103,187	سلف المنتسبين
<b>2,301,667</b>	<b>2,218,860</b>	<b>المجموع</b>

ودائع العملاء

11

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
		<b>الحسابات الجارية</b>
13,314,441	11,390,517	حسابات جارية دائنة شركات
25,940,579	13,892,702	حسابات جارية دائنة أفراد
		<b>حسابات ودائع الادخار والاستثمار</b>
-	-	حسابات الادخار
-	-	حسابات الاستثمار
<b>39,255,021</b>	<b>25,283,219</b>	<b>المجموع</b>

التامينات النقدية

12

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
48,947,765	71,751,409	تأمينات مستلمة لقاء اصدار خطابات ضمان
0		تأمينات مستلمة لقاء اصدار اعتمادات مستندية
		تأمينات مستلمة - مزاد العملة
<b>48,947,765</b>	<b>71,751,409</b>	<b>المجموع</b>

ان الايضاحات من تسلسل 1-26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
المطلوبات الاخرى

13

الف 31/12/2022 دينار عراقي	الف 31/12/2023 دينار عراقي	البيان
73,705	49,234	السفائح المسحوبة على المصرف
0	140	الصكوك المسحوبة على المصرف
402,097	631,540	الصكوك المصدقة
0		دائنو النشاط الجاري
705	705	دائنو قطاع حكومي
70,739	88,041	تامينات مستلمة
		أيرادات مستلمة مقدما
60,000	43,470	مصارييف ادارية مستحقة
371,715	474,545	رسوم الطوابع المالية
45	103	الزيادة في الصندوق
		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
5,012	7,181	استقطاعات لحساب الغير
5,000	5,000	حسابات دائنة متنوعة - منصة المتقاعدين
		أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
		مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
		مبالغ غير مطالب بها
		تسوية المنصه
57,954	1,658,791	دائنو الخدمات الالكترونية
<b>1,046,974</b>	<b>2,958,750</b>	<b>المجموع</b>

ان الايضاحات من تسلسل 1-26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
مخصص ضريبة الدخل

14

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
154,167	314,249	الرصيد في بداية الفترة
-154,167	0	تسديد ضريبة الدخل المستحقة
314,249	50,412	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة التسويات على ضريبة الدخل
314,249	364,661	ضريبة الدخل المستحقة السنوية

مخصصات متنوعة

15

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
1,580,402	1,580,402	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
1,500,000	1,500,000	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
0	0	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
0	0	مخصص أثر تطبيق معيار الادوات المالية الدولي رقم 9
3,080,402	3,080,402	مجموع

قروض قصيرة الاجل - البنك المركزي العراقي

19

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
10,066,286	8,973,961	قروض تمويل المشاريع
10,066,286	8,973,961	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



## مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

### 16 رأس المال المكتتب به

تم تأسيس المصرف سنة 2016 برأسمال مدفوع مقداره 250 مليار دينار عراقي وفقاً للمادة 41 من قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 بموجب موافقة البنك المركزي العراقي - المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في 2/2/2016 . وقد باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 1/3/2016

### 17 الاحتياطيات

أ- الاحتياطي الالزامي : وفقاً لقانون الشركات العراقي يستقطع ما نسبته 5% من الدخل السنوي بعد الضرائب كاحتياطي الزامي، ولا يجوز ان تزيد نسبة المبالغ المتجمعة على 50% من رأس مال المصرف ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري أو اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين . يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف .

ب- الفائض المتراكم : بلغ رصيد الفائض المتراكم (3111941) الف دينار لغاية 31/12/2023 وهو ناتج عن نشاط السنة الحالية والسنوات السابقة

ج- الاحتياطيات الاخرى : وتشمل احتياطي التوسعات بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الادارة

31/12/2022	31/12/2023	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	0	احتياطي رأسمالي
96,320	110,603	أحتياطي قانوني
13,294,897	13,294,897	احتياطي تغير قيمة الموجودات
0	0	التغير المتراكم في القيمة العادلة
2,840,556	3,111,942	أرباح مدورة
<b>16,231,773</b>	<b>16,517,442</b>	<b>المجموع</b>

ان الايضاحات من تسلسل 1-26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
الايادات المتحققة عن عمليات المراجعة

20

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
		الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,017,062	910,839	الارباح المتحققة عن المراجعة
0	0	الارباح المتحققة عن القروض الممنوحة
0	0	الارباح المتحققة الاخرى
<b>1,017,062</b>	<b>910,839</b>	<b>المجموع</b>

الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية

21

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
0	0	أرباح حسابات جارية وتحت الطلب
0	0	أرباح حسابات التوفير
0	0	أرباح الودائع لأجل
0	0	أرباح الودائع الاستثمارات المدفوعة
0	0	أرباح الاقتراض الداخلي
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>المجموع</b>

صافي ايرادات العمولات

22

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
		عمولات دائنة
820,876	194,333	حوالات بنكية
5,218,622	3,530,058	تسهيلات غير مباشرة
5,605	20,050	تسهيلات مباشرة
884,943	541,879	اخرى
0	1,297,439	عمولات حركة البطاقات
0	5,904,835	عمولات ويسترن يونين
<b>6,930,046</b>	<b>11,488,594</b>	<b>مجموع العمولات الدائنة</b>
<b>-724,034</b>	<b>-101,233</b>	<b>عمولات مدينة</b>
<b>6,206,013</b>	<b>11,387,361</b>	<b>صافي العمولات</b>

ان الايضاحات من تسلسل 1-26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

24 الايرادات الاخرى

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
79,912	61,243	ايراد النشاط الخدمي
35,836	0	ايرادات سنوات سابقة
102,621	63,141	ايرادات اخرى
<b>218,369</b>	<b>124,384</b>	<b>مجموع الايرادات الاخرى</b>
0	-501,160	فروقات تقييم العملة الاجنبية
1,719,343	0	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
65,000	60,000	ايرادات الاستثمارات
<b>2,002,711</b>	<b>-316,776</b>	<b>المجموع الكلي</b>

23 المصروفات الاخرى

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
902,818	1,522,683	تعويضات وغرامات
442,940	386,080	تبرعات واعانات للغير
38,881	0	نفقات خدمات خاصة
364,045	91,369	ضرائب ورسوم متنوعة
622,237	537,663	مصروفات صيانة ماستركاد
543,467	223,350	مصروفات اخرى
<b>2,914,388</b>	<b>2,761,145</b>	<b>المجموع</b>

-	-	المصروف عن مخصص تدني الائتمان	24
-	-	المصروف عن مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	24

ان الايضاحات من تسلسل 1-26 المرفقة بالفوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
تكاليف الكوادر الوظيفية

25

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
741,331	632,125	رواتب و علاوات و منافع الموظفين
137,560	135,447	المخصصات التعويضية
2,292	2,924	تدريب الموظفين
155,363	138,593	مخصصات نقل موظفين
0	121,010	اخرى
47,859	50,092	المساهمة في الضمان الاجتماعي
<b>1,084,404</b>	<b>1,080,191</b>	<b>المجموع</b>

مصاريف تشغيلية اخرى

26

31/12/2022 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
512,181	2,295,468	صيانة
290,540	0	خدمات أبحاث واستشارات
496,188	1,013,066	دعاية وأعلان ونشر وطبع
45,486	260,341	مصاريف مكتبية
67,808	1,000	مؤتمرات وندوات
48,690	207,716	اتصالات
11,311	920	نقل العاملين
14,100	36,590	نقل السلع والبضائع
48,402	295,903	السفر والايقاف
13,100	1,800	أستنجاز موجودات ثابتة
468,332	1,957,917	أشتراكات وأنتماءات
650,140	240,528	مكافئات لغير العاملين
706	28,471	خدمات قانونية
77,073	286,254	الوقود والزيوت
35,293	187,056	الفرطاسية
7,366	20,138	تجهيزات العاملين
9,449	51,977	المياه والكهرباء
21,900	25,312	اجور تدقيق البنك المركزي
0	5,670	اجور تنظيم الحسابات
60,000	37,800	اجور تدقيق الحسابات
640,778	298,492	مصاريف تشغيلية اخرى
<b>3,518,844</b>	<b>7,252,419</b>	<b>المجموع</b>

ان الايضاحات من تسلسل 26-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



حضرات السيدات والسادة مساهمين مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة المتضمن تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف والحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2023 /12/31 وفقاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وعملاً بالقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية واستناداً لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم ( 43 ) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

## 1 – تأسيس المصرف وزيادة رأس المال

أ – حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة وتعديل النشاط من شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي وفق احكام الفقرة (1) من المادة الحادية والاربعون من قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 , وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 بموجب موافقة البنك المركزي العراقي – المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في 2016/2/2 .  
وقد باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2016/3/1

## 2 - طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ونشاطاته

دأبت قيادة وادارة المصرف ومنذ بداية التأسيس على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية وان يحتل المصرف مرتبة متقدمة بين المصارف الاسلامية وغير الاسلامية العراقية. وان يحصل المصرف على نصيب متزايد من سوق الخدمات المصرفية مع تعظيم العوائد على رأس المال وتوسيع قاعدة الملكية من خلال صياغة واضحة للرؤيا المستقبلية للواقع الاقتصادي في العراق .

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة أعمال الصيرفة الاسلامية الشاملة وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط ( الزراعية والصناعية والتجارية والسياحية

والإنشائية والخدمية ) بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب احكام قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015.

يسعى المصرف الى تطوير كادره العامل وبما يخدم العمليات المصرفية وذلك عن طريق التدريب التقني والعلمي، كما يبذل المصرف اقصى الجهود في تطوير كافة وسائله وادواته المصرفية من خلال متابعاته للتطورات الدولية لهذا العمل والمشاركة في كل ما يدعم عمل المصرف في تطوير عمله المستقبلي .

### 3- مسؤولية مجلس الادارة

ان مجلس الادارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي ، وهو مسؤول ايضا عن كفاية انظمة الرقابة الداخلية .

### 4- اهداف المصرف الرئيسية

- تطوير سمعة المصرف كمصرف عراقي اسلامي واعد من خلال تقديم افضل المنتجات المصرفية والخدمات المالية
- التركيز على مفهوم الشمول المالي وتنوع المنتجات الانتمائية الاسلامية
- توسيع قاعدة العملاء في بغداد والمحافظات كافة واستقطاب الودائع بكافة انواعها
- التنوع في استخدام التقنيات والانظمة المصرفية الحديثة
- التوسع في التعامل مع المصارف الاجنبية المراسلة
- تعزيز قاعدة حقوق المساهمين من خلال تحقيق العائد المناسب
- المساهمة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية للبلد

### 5- عدد الفروع ومواقعها

الفرع الرئيسي	شارع النضال - تقاطع القصر الابيض	كوت	الكفاءات - داخل بناية دائرة التسجيل العقاري
كلية بغداد	الإسكان - داخل بناية كلية بغداد للعلوم الاقتصادية	كربلاء	شارع المحافظة - قرب إذاعة الكفيل
كلية التراث	المنصور - شارع النقابات	الحلة	نهاية شارع 40 - قرب فلكة الأم
الرافدين	البنوك - داخل بناية كلية الرافدين	البصرة	مناوي باشا - قرب الجسر الإيطالي
هيئة التقاعد	الشوكة - داخل مقر هيئة التقاعد العامة	السماعة	حي الحسين - الأربع سايدات
الرشيد الرمادي	شارع الرشيد - قرب بناية البنك المركزي العراقي	الناصرية صلاح الدين	صوب الشامية - مجاور مطعم الربيعي

**6- كشف بالعقارات المملوكة للمصرف**

رقم العقار	موقع العقار	تاريخ استملاك العقار	القيمة الدفترية
(2675/5)	واسط الكوت/فرع	30/10/2016	2,690,688,000
(7/97)	البصرة /فرع	12/1/2017	3,071,554,267
(9/79)	البصرة/استثمار	12/1/2017	2,500,000,000
(8/51)	كربلاء/العباسية/فرع	21/5/2017	7,475,000,000
(101/24)	بابل/فرع	7/6/2017	5,971,103,000
(6271/7/20)	كرخ الداودي/استثمار	7/11/2016	11,274,034,000
(11/50)	شارع الرشيد/فرع	25/12/2017	5,706,945,000
(20/930/7)	المنصور /فرع	14/9/2017	6,893,711,500
(927/332)	العرصات البو جمعة /فرع	13/9/2017	6,939,727,000
(2171/18)	ميسان/فرع	3/5/2017	4,333,575,000
(14065/2)	النجف/فرع	24/8/2017	7,295,000,000
-	معمل الزجاج - اليوسفية		16,180,000,000
(567/30)	ذي قار/فرع	28/11/2017	3,580,000,000
(20/7683/7)	داوودي/استثمار	4/12/2017	6,457,750,000
20/4/1662	المنصور /استثمار	30/12/2017	5,075,600,000
927/332	بغداد العرصات	-	6,939,000,000
-	مول الغزالية	-	29,700,000,000
-	بناية البوابة الوطنية	-	18,184,000,000
417/324	النضال/الاداره العامة	-	12,336,720,000
665/15	السماوة البساتين	-	3,031,000,000
1484/2	صلاح الدين	-	3,182,000,000
3/177	كربلاء	1/2/2019	17,463,329,000
4/177	كربلاء	13/3/2019	

## 7- المصارف المراسلة

ت	اسم المصرف المراسل	
1	البنك العربي الافريقي	Arab African International Bank
2	أريس بنك	Ares Bank
3	جي بي مورغان	Jp Morgan Chase bank
4	بنك نزوة - مسقط	Nizwa Bank
5	بنك اليوباف	Alubaf
6	بنك مصر	Banque Misr
7	بنك الاتحاد - الاردن	Alittihad Bank
8	بنك الاردن	Bank of Jordan
9	بنك صفوة الاسلامي - عمان	Bank Safwa Islamic

### 1 - العقود التي ابرمها المصرف والمستمرة خلال سنة 2023

لا توجد اية عقود تم ابرامها مع الغير خلال سنة 2023

### 2 - صافي النشاط

بلغ صافي النشاط الذي حققه المصرف لغاية 2023/12/31 ربحا بمقدار (336,081) الف دينار.

### 3- مبالغ الدعاية والاعلان والضيافة

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (1,105,937) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ / الف دينار
3331	دعاية و اعلان	994,583
3332	نشر وطبع	18,483
3333	الضيافة	92,871
	المجموع	1,105,937



2023/12/31 مجلس الادارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال المصرف

أ- اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2023/12/31

الاسم	المنصب	عدد الاسهم
سيف الدين سعد هاشم	عضو	24,749,833,336
ريا ثامر كمال	عضو	10,000,000
لينا ناظم حميد	عضو	10,000,000
محمد رشيد حميد	عضو	10,000,000
لبنى زبير جاسم	عضو	2000
مصطفى علاء سلمان	عضو	2000
شهد علي محسن	عضو	2000

ب - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2023/12/31

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
1	شركة سما المسك يمثلها ( زهراء ثامر عبد القتاح	عضو	166666
2	لبنى بخيت جواد	عضو	16,916,775,000
3	شركة اجنحة السلام يمثلها ( احمد فالح حميد )	عضو	10,000
4	حسين صلاح عبد	عضو	10,000
5	شركة نبع السلطان يمثلها ( عثمان محمد صالح )	عضو	10,000
6	شركة ركن التطور يمثلها ( عادة عبد الستار جبير	عضو	10,000

ت - اسماء اكبر (10) مساهمين برأس المال المصرف كما في 2023/12/31

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم
1	سعد هاشم حميد	20,833,250,000.00
2	سيف الدين سعد هاشم حميد بدير	24,749,833,336.00
3	لبنى بخيت جواد	24,666,770,000.00
4	سحر محمد سعيد عباس الجشعمي	20,833,250,000.00
5	زينب سامي شنان	24,733,083,336.00
6	سما سعد هاشم	8,499,830,000.00
7	ابتسام جبار سدخان	24,138,080,000.00
8	عبد الله سيف الدين سعد هاشم	7,500,000,000
9	سعد سيف الدين سعد	7,500,000,000
10	سامي شنان زويد	24,000,000,000

ث - بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة /2023 (6) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

ج - المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة :

لم يستلم أي من اعضاء مجلس الادارة اية مبالغ من المصرف بشكل اجور او أي نوع من المخصصات النقدية او العينية الاخرى عن اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة 2023.

### المحور الثاني: الرواتب والاجور

#### 1 - الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور المدفوعة للعاملين لغاية 2023/12/31 (1,080,191) الف دينار. وقد بلغ مجموع المبالغ المدفوعة عن المساهمة في الضمان الاجتماعي (50,092,000) دينار.

#### 2 - جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / 2023

ت	التحصيل الدراسي	العدد
1	الماجستير	0
2	بكلوريوس	45
3	دبلوم	6
4	اعدادية	1
5	متوسطة فمادون	33
	المجموع	85

#### 3 - جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية /2023

ت	الدرجة الوظيفية	العدد
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	مراقب الامتثال	1
4	معاون مراقب الامتثال	1

5	مدير	12
6	معاون مدير	3
7	ملاحظ أول	7
8	محاسب	2
9	مبرمج	1
10	معاون مبرمج	0
11	م . ملاحظ و باقي العناوين الوظيفية	56
	المجموع	85

#### 4 – الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف لسنة 2023

تحرص وتدعم ادارة المصرف انشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة زبائنه. وفيما يلي عدد الدورات التدريبية التي اشترك بها موظفي المصرف خلال سنة 2023

اسم الدورة	حضورى او عن بعد	تاريخها	مدتها	عدد المشاركين	مكان انعقادها
مهام ادارة المستخدمين ضمن المصرف	حضورى	25-01-2023	يوم 1	2	البنك المركزي
CCM	حضورى	19-02-2023	5 ايام	1	البنك المركزي
BSRS	حضورى	15-03-2023	يوم 1	2	البنك المركزي
تفعيل ادوات الدفع الالكتروني	حضورى	17-05-2023	يوم 1	1	البنك المركزي
IT Audit	بعد	24-08-2023	يوم 1	2	البنك المركزي
مهارات التفاوض	بعد	25-09-2023	يوم 1	9	البنك المركزي
التحول الرقمي في القطاع المصرفي	بعد	26-12-2023	يوم 1	3	البنك المركزي
الاندماج المصرفي في اداة لبناء قطاع مصرفي	بعد	27-12-2023	يوم 1	4	البنك المركزي

5- عدد الصراف الالى ومواقعها

داخل المبنى (lobby)	خارجية (Out door)		المحافظة	عدد الصرافات الفعالة
	أخرى	فروع		
شارع النضال - تقاطع القصر الابيض		الرئيسي	بغداد	2
	صالة نينوى الطابق الاول	مطار بغداد	بغداد	3
	صالة نينوى الطابق الثاني	مطار بغداد	بغداد	
	صالة بابل	مطار بغداد	بغداد	
الاسكان		كلية بغداد للعلوم الاقتصادية	بغداد	1
	البنوك	كلية الرافدين الجامعة	بغداد	1
شارع الرشيد - قرب بناية البنك المركزي العراقي		الرشيد	بغداد	1
المنصور		مول المنصور	بغداد	1
الكرادة - العرصات		عيون بغداد	بغداد	1
	المنصور شارع الاميرات	مركز روزولين	بغداد	1
	حي الجهاد	اسواق ابو ظلال	بغداد	1
	السيدية - شارع الخيزران	جدار سنتر / السيدية	بغداد	1
الحارثية		مول بغداد	بغداد	1
الجادرية		فندق بابل	بغداد	1
المنصور - شارع النقابات		وزارة الكهرباء	بغداد	1
المنصور ساحة اللقاء		مركز عبدالله الجبوري	بغداد	1
	المنصور - نهاية شارع النقابات	وزارة التجارة	بغداد	1
		الفرع المتنقل	بغداد	1
شارع المحافظة قرب نفق العباس	شارع المحافظة قرب نفق العباس	شارع المحافظة	كربلاء	2
شارع الكفاءات تحت دائرة التسجيل العقاري	شارع الكفاءات تحت دائرة التسجيل العقاري	الكوت	واسط	2
	الكوت - قرب غرفة التجارة	الكوت 3	واسط	1
نهاية شارع 40 بالقرب من ساحة الام	نهاية شارع 40 بالقرب من ساحة الام	شارع 40	الحلة	2
مناوي باشا - قرب الجسر الايطالي	مناوي باشا - قرب الجسر الايطالي	مناوي باشا	بصرة	1
	بغداد - زيونه	مول زيونه	بغداد	1
	كرادة خارج - قرب سما مول	وزارة الصناعة والجلود	بغداد	2
	الزعفرانية	وزارة الصناعة والجلود / معمل الدباغة	بغداد	1



1	بغداد	وزارة الاتصالات	المنصور - مجاور برج صدام
2	الرمادي	شارع 100	شارع 100 مجاور مجلس المحافظة
2	النجف	شارع الروان	شارع الروان مجاور مجمع الكوخ
1	بغداد	فرع التقاعد	الشواكة
1	بغداد	مجمع جواهر دجله	الكاظمية المقدسة - بالقرب من المحيط
1	بغداد	مول دريم ستي	زيونة
1	بغداد	نادي الصيد	المنصور شارع الاميرات
2	الناصرية	صوب الشامية	صوب الشامية قرب مطعم الربيعي
1	بغداد	اسواق زمان الطيب	الشعب - حي سومر - شارع المدارس
3	بغداد	كلية التراث	المنصور - شارع النقابات
1	بغداد	اليرموك	اليرموك - اربع شوارع

لم يتم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة 2023.

يخضع المصرف الى هيكل اسعار الارباح التي يقرها المصرف واسعار العمليات المصرفية للعمولات والاجور والنفقات التي يعتمدها في عمله .

#### أ - المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) ( 342,432,349 ) الف دينار في 12/31 /2023 وكما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	الف دينار	النسبة
18	النقود	128,831,821	34%
14	موجودات مالية	121,152,243	32%
15	الانتمان المباشر ( بعد تنزيل المخصص )	14,746,594	4%
16	ممتلكات و معدات - قيمة دفترية	108,856,453	29%
11	موجودات أخرى	2,218,860	1%
	<b>المجموع</b>	<b>375,805,972</b>	<b>100</b>

### 1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي والمصارف المحلية والخارجية في 2023 /12/31 (128,831,821) الف دينار ويمثل نسبة ( 34%) من مجموع الموجودات والبالغة (375,805,972) الف دينار ونسبة (133%) من مجموع الودائع والتأمينات والبالغة (97,034,628) الف دينار.

### 2- الائتمان النقدي

بلغ اجمالي الائتمان النقدي (16,326,996) الف دينار وقد تم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (1,508,402) الف دينار.

### 3- الاستثمارات

فيما يلي كشف يتضمن تفاصيل الاستثمارات :

18,184,800	شركة البوابة الوطنية
16,179,875	مصنع العبوات الزجاجية
29,828,394	مبنى مول الغزالية
16,406,143	فندق ضيوف العربية
6,477,405	مجمع روزلين التجاري
5,309,860	مبنى استثماري مقابل مول المنصور
2,500,000	مبنى استثماري في البصرة
17,585,766	فندق كربلاء
750,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
10,000	مركز الدراسات المصرفية
8,870,000	استثمار العرصات
550,000	شركة التكافل الوطنية للتأمين
<b>122,652,243</b>	<b>مجموع الاستثمارات المالية</b>

### 4- الموجودات الاخرى

بلغ رصيد الموجودات الاخرى البالغ (2,218,860) الف دينار ويتضمن حساب الايرادات المستحقة وغير المقبوضة والمصاريف المدفوعة مقدما وغيرها من الحسابات 2023 /12/31

### 5- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (108,856,453) الف دينار كما في 12/31 /2023 وبلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (17,292,007) الف دينار في 12/31 /2023.

#### 6- البنود خارج الميزانية

وتمثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية المصدرة كما في 12/31 /2023 مبلغ مقداره (55,660,426) الف دينار بعد طرح التأمينات النقدية البالغة (71,751,409) الف دينار.

#### ب – المطلوبيات

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / الف دينار	النسبة %
25	حسابات جارية وودائع	97,034,628	26%
22	التخصيصات	358,140	0%
24	قروض قصيرة الاجل	8,973,961	2%
26	المطلوبات الاخرى	2,958,750	1%
21	رأس المال والاحتياطيات	266,480,492	71%
	المجموع	375,805,972	100%

#### 1 – الودائع ومصادر التمويل

تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من الدعم المالي للمصرف من حيث استقطاب المزيد من ودائع العملاء بمختلف انواعها ( الحسابات الجارية والتوفير ) مما يزيد من ثقة العملاء بالمصرف ، حيث بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في 12/31 /2023 (97,034,628) الف دينار كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (36%) من رأس المال والاحتياطيات.

#### 2- المطلوبيات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبيات الاخرى في 12/31 /2023 ( 2,958,750 ) الف دينار وتشكل نسبتها الى حجم قيمة المطلوبيات والبالغة (375,805,972) الف دينار (1%).

#### 3- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (250) مليار دينار مدفوع بالكامل اما الاحتياطيات فقد بلغ رصيدها بمبلغ مقداره (16,480,492) الف دينار لسنة 2023.

بلغت نسبة كفاية رأس المال في 2023 /12/31 (154%) ، حيث أنه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي فان الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال (15 %) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة (12%).

بلغت نسبة السيولة لغاية 2023/12/31 ووفقا للجداول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي ( 152 % )

بلغت نسبة تغطية السيولة لغاية 2023/12/31 ووفقا للجداول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي ( 254 % )

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر لغاية 2023/12/31 ووفقا للجداول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي ( 112 % )

اظهرت نتائج اعمال المصرف لغاية 2023/12/31 ايرادات اجمالية مقدارها (11,981,424) الف دينار تمثل ايرادات العمليات المصرفية، حيث بلغ صافي العمولات الدائنة ( 11,387,361 ) الف دينار.

بلغ اجمالي المصروفات لعام 2023 (12,109,303) الف دينار وفق التفصيل الاتي:

اسم الحساب	المبلغ /الف دينار	النسبة %
نفقات الموظفين	1,080,191	9%
المصاريف التشغيلية	7,252,419	60%
الاندثارات	595,058	5%
العمولات المدينة	101,233	1%
مخصص الائتمان	1,580,402	13%
مخصص الاستثمار	1,500,000	12%
<b>المجموع</b>	<b>12,109,303</b>	<b>100%</b>



### جدول الدعاوى القضائية

#### كشف بالدعاوى المقامة من المصرف على الغير لغاية 2023 / 12 / 31

ت.ر	رقم الدعوى	المدعي عليه	مبلغ الدعوى	موضوع الدعوى	موقف الدعوة لغاية 2023/ 12/ 31
1	2023/ 3004/ب	زيد محمد شاكر	\$4,000	مطالبة الموظف الذي ترك العمل بمصاريف ايفاده	تم استحصال قرار حكم لصالح المصرف وتم التسوية وتسديد المبلغ على دفعات في الدائرة التنفيذ

#### كشف بالدعاوى المقامة من الغير على المصرف لغاية 2023\ 12 \31

ت.ر	رقم الدعوى	المدعي عليه	مبلغ الدعوى	موضوع الدعوى	موقف الدعوة لغاية 2023/ 31/12
1	2023/ ب/ 1514	مدير صندوق شهاداء الشرطة	-	المطالبة برفع الصراف الآلي	تم رفع الصراف الآلي من قبل المصرف وتم رد دعوى المدعي
2	2023/ ب/ 1513	مدير صندوق شهاداء الشرطة	د.ع 13,466,000	المطالبة بأجر المثل للمساحة المشغولة لجهاز الصراف الآلي	تم استحصال قرار الحكم لصالح المدعي وتم استئناف قرار الحكم من قبل المصرف

### جدول التدقيق الداخلي في عمل المصرف

يعتبر قسم الرقابة الداخلية احد اهم المفاصل الرقابية التي تؤمن حركة المصرف من اي مخاطر مصرفية قد يقع فيها المصرف ومتابعه مستمرة لفروعة ولذلك فلا بد لنا في البداية ان نستعرض اهم الاعمال التي يقوم بها القسم :

- 1 - الوقوف على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية والانظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق حسابات الادارة العامة وفروع المصرف.
- 2 - تدقيق اجراءات منح الائتمان المصرفي والمشاركة في اللجان لتقويم الاخطاء المصرفية .
- 3 - تدقيق الرواتب والعلاوات والاستقطاع الضريبي لموظفي المصرف كافة .
- 4 - التأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل بالصراف والتوقيع والتحقق من سلامة اجراءات فتح الحسابات للزبائن واجراء الجرد المفاجيء للموجود النقدي.

### جدول التدريب

قام المصرف باشتراك موظفيه في عدد من الدورات لغرض زيادة كفاءة أدائهم وزيادة خبرتهم وكذلك الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة حيث

ادخل عدد من الموظفين في عدد من الدورات التدريبية المتنوعة بغرض التطوير ورفع مستوى الاداء .

أ- تم اعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الى معايير المحاسبة الدولية ولاربع فترات مالية واستنادا الى معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ، مع اتباع أساس الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة.

ب- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأضهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم .

وتتضمن استراتيجيات نقل المخاطر الى جهة اخرى وتجنب تقليل اثارها السلبية وقبول بعض او كل تبعاتها ، كما يمكن تعريفها بانها النشاط الاداري الذي يهدف الى التحكم بالمخاطر وتخفيضها الى مستويات مقبولة وبشكل ادق وهي عملية تحديد وقياس والسيطرة وتخفيض المخاطر التي تواجه الشركة او المؤسسة، فقد اصدر مجلس الادارة قرار على تشكيل وحدة المخاطر على ملاك هذا المصرف وتقوم الوحدة بمهام ادارة المخاطر على ان ترتبط بالمدير المفوض وتتمتع بالصلاحيات اللازمة للتعامل مع اي موضوع يخص العمل واعتبارا من تاريخ تشكيل الوحدة وضمن المهام التالية:

1- الحفاظ على سمعة المصرف الجيدة بالاعتماد على اساليب تحقيق فعالة لادارة ونظم الرقابة والحد من المخاطر .

2- العمل على حماية قوة المركز عن طريق التحكم بكافة انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف مع العمل على السيطرة عليها بالتنسيق مع جميع الادارات والاقسام الاخرى للمصرف.

3- التاكيد على اهمية الدور المستقل لقطاع الرقابة الداخلية لمراقبة كفاءة ادارة المخاطر بانشطة المصرف المختلفة.

4- تحقيق مبدأ الشفافية والافصاح من خلال تزويد الادارة العليا للمصرف ومجلس الادارة وقسم الرقابة الداخلية بتقارير دورية على كافة المخاطر الحالية والمستقبلية التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف مع التوجه بالتدابير اللازمة.

لم تطرأ أية تغييرات جوهرية تؤثر على مسيرة المصرف منذ تاريخ اعداد البيانات المالية ولغاية تاريخ تقرير مراقب الحسابات.



رئيس مجلس الادارة

سيف الدين سعد هاشم يدير سلامي



المدير المفوض

ريا ثامر كمال

