



REF.:

العدد: ٥٨٢ / ٢

DATE: / /

التاريخ: ٢٠٢٥ / ١٤ / ٦



الى / هيئة الاوراق المالية

م / التقرير السنوي ٢٠٢٤

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته ...

نرسل اليكم رباطاً نسخة مصدقة من التقرير السنوي لمصرفنا كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

راجين التفضل بالاستلام .

مع فانق الاحترام والتقدير ...

غيث قاسم شاكر

المدير المفوض

٢٠٢٥/٤/





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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نويد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



392924855881861

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

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

[www.ur.gov.iq](http://www.ur.gov.iq)



# التقرير السنوي

التقرير السنوي التاسع 2024

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

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31-12-2024  
معايير المحاسبة الدولية والأسلامية (AAOIFI)



REF.:

DATE: / /

العدد: ٢٠٩١ / ٢  
التاريخ: ٢٠٢٤ / ١٢ / ٢٦

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

م / تكليف

يهدىكم مصرفنا أطيب تحياته ...

أشارة الى موافقة البنك المركزي العراقي العدد (٦٠٩٢/٤/٩) المؤرخ في (٢٠٢٤/٥/٢٠)  
تم تكليفكم بمراجعة وتدقيق الحسابات الختامية لسنة ٢٠٢٤ .

للتفضل بالأطلاع ... مع التقدير .

غيث فاسم شاكر  
المدير المفوض  
٢٠٢٤/١٢/٢٦



غيث





# المحتويات

- اعلان الدعوة 
- رؤيتنا - رسالتنا - اهدافنا 
- كلمة رئيس مجلس الادارة 
- تقرير مجلس الادارة 
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيي) 
- تقرير هيئة الرقابة الشرعية 
- تقرير مراقب الحسابات 
- البيانات المالية 
- تقرير الاستدامة المصرفية 
- تقرير لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة  
المؤسسية والاستدامة 
- دليل حوكمة وادارة تقنية المعلومات والاتصالات 



نائب رئيس مجلس الإدارة  
السيد رعد طه أمين

رئيس مجلس الإدارة  
السيد عبدالله يونس فرحان

اعضاء مجلس الإدارة  
الأصليين

السيد عبدالله يونس فرحان  
السيد رعد طه أمين  
السيد غيث قاسم شاكر  
السيدة هدى عادل شاكر  
السيد جعفر عبد الهادي جعفر  
السيدة هبة عدنان عمران  
السيد علي عبد القادر احمد

اعضاء مجلس الإدارة  
الاحتياط

السيد طلال ادريس صالح  
السيد خالد ابراهيم محمد  
السيد حسين ابراهيم حسين  
السيدة هبة وليد عابد  
السيدة شذى مهدي عبد الكريم  
السيد جاسم مجيد رشيد  
مصرف عبرالعراق يمثلته زياد عبد القادر عبدالله

المدير المفوض  
السيد غيث قاسم شاكر

راقب الحسابات الخارجي  
أ.حسان شمران يوسف الياسري وشريكته سندس سعدي حسين فوزي الروزنامجي



## الرؤيا - الرسالة - القيم الجوهرية

### رؤيتنا

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

### قيمنا ورسالتنا

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

### اهدافنا وقيمنا الجوهرية

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

بسم الله الرحمن الرحيم

## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين...

حضرات الضيوف الكرام ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

في البداية وبالاصالة عن نفسي وعن اعضاء مجلس إدارة مصرف نور العراق الاسلامي وإدارته التنفيذية وكافة الموظفين يسعدني ويشرفني، ان اقدم لكم التقرير السنوي التاسع للمصرف والذي نستعرض فيه اهم الإنجازات التي تمكن المصرف من تحقيقها خلال العام 2024، وتجسيدها للرؤية والأهداف التي قام لاجلها مصرف نورالعراق الاسلامي استمر المصرف بمجلس إدارته والإدارة التنفيذية، في العمل على ترجمة خطته الاستراتيجية وخطة عمله والتي تمحورت في تقييم أداء المجلس ولجانه وأعضائه وفق متطلبات الحوكمة، والعمل مع الإدارة التنفيذية لا سيما في ما يتعلق بإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال والامتثال.

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

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

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

حرص المصرف جاهدا للحفاظ على قاعدة راسمال قوية من خلال الاستثمار في القطاع الاقتصادي والتجاري من خلال توجهات المصرف لاستخدام موارده المالية بصورة سليمة والمساهمة في انعاش القطاع الاقتصادي للبلد للتوجه نحو انشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة اهداف في وقت واحد . قام المصرف بشراء قطعتي ارض بمساحة (30دونم) الواقعة في بغداد / الدورة / قرب مول العراق وبمبلغ (37,337,662,250) دينار لغرض بناء مجمع سكني حديث ضمن مواصفات عالية . بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة قسم مراقبة المصارف الاسلامية شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية بالعدد (13906/3/9) في 2021/7/15 وكتاب شعبة مراقبة الضمانات العقارية المرقم بالعدد (25232/3/9) والمؤرخ (2021/12/7) حيث بلغت نسبة الانجاز لغاية 2024/12/31 (18.75 %).

تم المساهمة في راس مال شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري لغرض انشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الاستثمارات طويلة الاجل . حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهم وقد بلغت نسبة الانجاز لغاية 2024/12/31 (96.25 %).

تم الاستثمار في راسمال مصرف عبر العراق عن طريق شراء (19,240,000,000) سهم وبتكلفة بلغت (25,910,500,000) دينار وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف التجارية / شعبة المعايير والامتثال العدد (31586/2/9) في 2022/12/8 حيث تم استثناء المصرف من التعليمات والضوابط . علما أن هذه الاستثمارات تدرج في جدول الاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الاخر . تم احتساب احتياطي القيمة العادلة للاسهم المستثمرة في راس مال مصرف عبر العراق وحسب سعر السهم في اخر نشرة

لسوق العراق للدوراق العالية لسنة 2024 وتم تقييم مبلغ (6,349,200,000) دينار تأثرت به قائمة التغييرات في حقوق الملكية.

شراء قطعة ارض زراعية لتكون مقرا للإدارة العامة والفرع الرئيسي (ارض مشروع مول العراق) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(11429/3/9) في 2022/5/18 شرط تقديم تعهد خطي بنقل ملكية الارض باسم المصرف مع سند الملكية.

إشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف / قسم التراخيص والضوابط والتعليمات العدد(11553/4/9) في 2024/9/26 حصلت الموافقة على اندماج مصرف عبر العراق للاستثمار مع مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل .

إشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف / قسم التراخيص والضوابط والتعليمات العدد(441/4/9) في 2024/9/22 تم تطبيق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف (ESG) من قبل مصرفنا.



كما يسعدني ان اشارككم هذا اليوم لمناقشة التقرير السنوي التاسع والاستماع الى تقرير مراقب الحسابات والفقرات المعروضة بجدول الاعمال رغم الظروف الاستثنائية التي يمر بها البلد والظروف الاقتصادية التي لايزال الاقتصاد العراقي يعاني منها والذي انعكس بدوره على الأنشطة المصرفية العامة وعلى المصرف خاصة فقد بلغ العجز المتراكم لسنة 2024 (4.849.181) الف دينار (فقط أربعة مليار وثمانمائة و تسعة واربعون مليون ومائة وواحد وثمانون الف دينار لاغير). حيث ان اهم اسباب الخسارة المتحققة كانت نتيجة الغرامات المفروضة على مصرفنا والخاصة بمزاد الحوالات الخارجية لسنوات من (2015 لغاية 2019) بموجب كتاب البنك المركزي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراجعة عمليات بيع وشراء العملة الاجنبية المرقم بالعدد (16912/9/9) و (16914/9/9) بتاريخ (2021/08/26) و(7683/9/9) بتاريخ 2022/3/30.

الاستدامة المصرفية، تعد الاستدامة واحدة من أكثر الموضوعات إلحاحاً والتي تؤثر على مجتمعنا اليوم وقد قام مصرفنا بتطبيق الاستدامة المصرفية واعداد تقرير خاص بها للسنة الثانية على التوالي، والتي تشمل الجوانب البيئية، مثل (تغير المناخ وندرة الموارد؛ الجوانب الاجتماعية، مثل حقوق الإنسان والاندماج المالي والاستثمار المجتمعي وخصوصية البيانات، وإدارة المخاطر ومكافحة الفساد والممارسات التجارية الأخلاقية). وهناك حاجة متزايدة من المستثمرين والزبائن والمنظمين وموظفينا لمزيد من الشفافية في نهجنا تجاه قضايا البيئة والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ونحن ندرك ان المساهمة الكبيرة التي يمكن ان يقدمها المصرف للمجتمع من خلال تبني ممارسات الأعمال لمعالجة هذه المشكلات لا سيما من خلال أنشطتنا التمويلية، علوة على ذلك، نعتقد ان النهج الاستباقي للاستدامة يعزز مرونة أعمال مصرفنا ويدعم الأداء المالي المستدام . استجابة لهذه المطالب الخارجية، ولدعم رؤية مصرفنا في ان يصبح أحد المصارف الرائدة في العراق فقد حدد مصرفنا إستراتيجية وسياسة للاستدامة وقد تم تطوير ذلك بما يتماشى مع المعايير والضوابط. حيث ان الغرض من هذه السياسة نهج المصرف للاستدامة والتزامات الحوكمة المؤسسية والبيئية والاجتماعية على مستوى المصرف، والتي تغطي التأثيرات المباشرة وغير المباشرة للأعمال، لضمان اتباع نهج متسق عبر المؤسسة . توفر هذه السياسة لمحة عامة عن التزامات مصرفنا المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية، بدلاً من مجموعة مفصلة من القواعد للتنفيذ، كما هو مطلوب، فيتم استكمال هذه الاستراتيجية بسياسات خاصة بالموضوع وبيانات الموقف والمبادئ التوجيهية لدعم التنفيذ الفعال عبر جميع الأقسام ذات الصلة (الأعمال والدعم والمراقبة) كحد أدنى، حيث تتطلب هذه السياسة الامتثال لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية للحوكمة المؤسسية والبيئية والاجتماعية في الأسواق التي يعمل فيها المصرف، وأتينا نلتزم بمبادئ الاستدامة لحماية البيئة وحقوق الإنسان والعمالة ومكافحة الفساد.

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

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

متمنين دوام التقدم والنجاح للجميع

والسلام عليكم ورحمة الله

رئيس مجلس الإدارة  
السيد عبدالله يونس فرحان

# تقرير مجلس الإدارة



## تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول / 2024

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف نور العراق الإسلامي المحترمين.  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الإدارة ان يقدم تقريره السنوي التاسع لعام 2024 متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير .

### اولاً / نبذة عن المصرف ....

#### 1-1 تأسيس المصرف:-

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

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

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

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

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

(المبالغ أدناه لاقرب مليون)

التفاصيل	2022	2023	2024
إجمالي الموجودات	359,598	468,500	541,073
التمويلات الإسلامية	135,211	167,483	207,402
الاستثمار	96,383	100,083	90,780
ودائع الزبائن	10,618	5,257	33,118
رأس المال	250,000	250,000	250,000
الفائض / العجز المتراكم	(1,889)	(4,752)	(4,849)
ربحية السهم الواحد الأساسية	0	0	0

#### 4-1 الموازنة التخطيطية:-

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

ادناه ملخص البيانات المالية التخمينية مع البيانات الفعلية مع نسب النمو والانحراف:

التفاصيل	تخطيطي		نسبة النمو والانحراف
	2024	فعلي 2024	
نقدية والارصدة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية	9,765,188	50,433,096	416%
إجمالي الموجودات الثابتة / بالصافي	189,382,645	185,916,027	-2%
التمويلات الإسلامية / بالصافي	216,544,748	207,402,771	-4%
الاستثمارات / بالصافي	106,460,500	90,780,939	-15%
ودائع الزبائن	5,997,771	33,117,931	452%

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

- الانحرافات الناتجة عن عدم واقعية الخطة نسبة لسوء التقدير.
- تحديد الانحرافات الناتجة عن عدم كفاية رأس المال.

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

#### ثانياً / أهم إنجازات المصرف خلال سنة 2024 :-

يسعى المصرف جاهداً لتحسين جودة خدماته ورفع كفاءته التشغيلية للسنوات من 2021-2024، حيث تمثلت الخطة الاستراتيجية للمصرف بخارطة الطريق التي من خلالها يتمكن المصرف من تحقيق أهدافه واعتمدت الخطة على خمسة ركائز وتوجهات استراتيجية شملت جميع جوانب ومجالات المصرف المتنوعة كما أن الأهداف قد وضعت وفق جدول زمني واضح ومحدد.

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تطوير الاستراتيجية وموائمتها من خلال ترتيب الأهداف ذات الأولوية في الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية ومتابعة أداء الخطة الاستراتيجية بشكل دوري. بما يتماشى مع رؤية ورسالة وأهداف الخطة الاستراتيجية للمصرف من خلال تقرير الانجازات وخطط التنفيذ السنوية . يقوم مجلس الإدارة عن طريق لجنة التدقيق بالمراجعات الدورية ضمن اطر زمنية محددة مسبقاً للتأكد من سلامة تنفيذ الخطة ومن خلال تشخيص مواطن القوة والضعف بناءً على البيانات المتاحة التي تقدم من قبل الإدارة التنفيذية وتحديد مستوى الإنجاز في تحقيق مبادرات ونشاطات الخطة، وكذلك النتائج المترتبة على اية تغيرات قد تطرأ على البيئة الداخلية والخارجية وفيما يلي أهم الانجازات خلال سنة 2024:

1. لغرض إستكمال مشروع أئمة الأعمال والذي تتضمن أهدافه الأساسية زيادة الكفاءة التشغيلية ، حماية البيانات وتقليل المخاطر ، تم إكمال تحويل عمليات السياسات الآتية الى الكترونية على نظامنا Process Maker :
  - سياسة إدارة تحديد المتطلبات BAI02.
  - سياسة إدارة تحديد وتطوير الحلول BAI03.
  - سياسة إدارة التغييرات BAI06.
  - سياسة إدارة قبول التغيير والانتقال BAI07.
  - سياسة إدارة اتفاقية الخدمة APO09.



- سياسة ادارة الموردین APO10.
- سياسة ادارة طلبات الخدمة والحوادث DSS02.
- 2. تحقيقاً لهدف تحسين استغلال الموارد ولزيادة الامتثال , تم اضافة / تحديث للاستثمارات على نظام Process Maker .
- 3. لغرض تحديث وتطوير البنية التحتية للشبكات , تم تطبيق نظام ISE Solution على اجهزة المصرف والتي تتضمن اهدافه : مراقبة الشبكات الداخلية بين جميع الاجهزة وتقسيم الشبكات الخاصة بالمصرف الى مستويات وتحديد الوصول اليها حسب الصلاحيات .
- 4. تم تحديث برنامج النسخ الاحتياطي Veeam Backup لتحسين الاداء وزيادة التوافرية وتقليل المخاطر.
- 5. لغرض الامتثال لتعليمات البنك المركزي ولتقليل المخاطر المتعلقة تم اكمال متطلبات غرفة مركز البيانات .
- 6. لدعم اعمال القسم الدولي , تم اكمال متطلبات CSP الخاصة بنظام SWIFT بالتنسيق مع شركة ايجابي .
- 7. لدعم الاعمال المصرفية تم :
  - تحديث نظام GoAML وحل المشاكل المتعلقة به .
  - تحديث نظام AML Report .
  - تم تطبيق تحديثات على SMS Services .
  - تحديث على نظام Capital Bank .
  - تحديث نظام Credit .
  - تحديث نظام تسجيل بيانات العملاء .
- 8. تمت زيادة السعة التخزينية لكامرات المراقبة لتصل الى 6 اشهر.
- 9. دعماً لهدف تحديد الوصول غير المصرح به , تم تطوير النظام الخاص باطفاء الحاسبات عند عدم توفر بصمة الحضور للموظف .
- 10. تحقيقاً لعمليات ضمان التوافرية وتطبيقاً لاجراءات التعافي من الكوارث تم اجراء اختبار اطفاء السيرفرات داخل الادارة العامة وتشغيل السيرفرات الخاصة بالموقع البديل واتمام العملية بصورة صحيحة ونجاح.
- 11. تمت اقامة ورشة تدريبية خاصة بنظام التذاكر Tickets , وورشة تدريبية خاصة بحالات Western Union لغرض تدريب وتطوير الكوادر الوظيفية للاقسام المختلفة .
- 12. تم فصل بيئة الاختبار عن البيئة الحية للأنظمة Capital Bank-APP-test , Capital Bank - Date base-test , ولنظام Banks من ناحيتي Applications و DataBase تحقيقاً لاهداف أهمها زيادة التوافرية والنزاهة وتقليل المخاطر المتعلقة بالعمليات الخاصة باعمال المصرف.
- 13. لغرض تطوير النظام المصرفي الالكتروني وتحسين ادائه لدعم العمليات المصرفية الخاصة للمصرف واقسامه , تم تطبيق التحديات الآتية على النظام Banks Core Bank :
  - تحديث شاشات الاستشهاد للصكوك .
  - ربط القوائم السوداء المحلية والعالمية بالنظام .
- 14. تم تحديث نظام ال CBS وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي , ورفع البيانات على نظام CBS .
- 15. اطلاق العمل في بيئة Live لنظام Privileged Access Management (PAM) لتحديد الوصول عن بعد , وتم تفعيل Two-Factor Authentication .
- 16. غرض دعم الاعمال المصرفية للمصرف. تم اطلاق العمل على بيئة Live لنظام Oracle BI Publisher .
- 18. تم نشر اجهزة نقاط البيع POS عدد (25) في مختلف مناطق محافظة بغداد خلال سنة 2024 .

### ثالثاً / بيانات المساهمين:-

بلغت أسهم مصرف نور العراق الإسلامي والمدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (250.000.000.000) سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار واحد للسهم:

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة المئوية
المساهمون العراقيون / أفراد	180.250.000.000	%72.10
المساهمون العراقيون / شركات	69.750.000.000	%27.90

أسماء كبار مالكي الأسهم (5% فأكثر)

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	شركة مصرف عبر العراق للاستثمار	69,750,000,000	27.90%
2	حسن ناصر جعفر اللامي	24,750,000,000	9.90%
3	حيدر جواد حسن	24,750,000,000	9.90%
4	محمد وشيار عبدالفتاح	24,750,000,000	9.90%
5	غانم سعد غانم الصراف	19,582,746,243	7.83%
6	احلام يونس فرحان العيدي	22,843,400,000	9.14%
7	اصيل حسن ناصر جعفر	13,377,500,000	5.35%

أسماء المساهمين بنسبة 1%:

ت	الأسماء	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	لا يوجد	0	0

أحصائية توزيع الأسهم على المساهمين كما في 2024/12/31

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الاهمية النسبية
من 1 الى 1,000,000	55	15,766,755	%0.01
من 1,000,001 الى 10,000,000	19	125,389,002	0.05%
من 10,000,001 الى 1,000,000,000	24	986.298.000	0.39%
أكثر من 1,000,000,000	16	248.872.546.243	99.55%
المجموع	114	250.000.000.000	100%



جدول اسهم رأس المال المرهونه لصالح الغير

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم الكلي	عدد الاسهم المرهونة	الجهة لصالحها	المرهون
1	زينب عبدالكريم محمد حسين معتوك	5,161,400,000	4,000,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
2	شهد جمال ناصر جعفر	2,212,500,000	2,000,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
			200,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
3	بهاء حسين علي	3,988,500,000	2,000,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
			550,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
			1,430,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
4	عبد الكريم يونس فرحان	12,230,000,000	10,000,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
			2,230,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
5	وسام عدنان محمد ابراهيم	5,750,000,000	5,750,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
6	حسن ناصر جعفر	24,750,000,000	15,600,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
			8,505,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
7	حيدر جواد حسن	24,750,000,000	11,100,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
8	المنتصر يونس فرحان	230,000,000	230,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
9	عبد الله يونس فرحان	1,425,000,000	1,425,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
10	محمد وشيار عبد الفتاح	24,750,000,000	10,500,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
			12,300,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
			1,500,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
11	بسام عدنان محمد	10,000,000,000	10,000,000,000	مصرف عبر العراق	مصرف عبر العراق
	المجموع	115,247,400,000	99,320,000,000		

رابعاً / مواقع فروع البنك:-

اسم الفرع	تاريخ فتح الفرع	موقع الفرع
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	2016/8/11	بغداد- الكرادة - ساحة كهرمانة - شارع 99
فرع الشورجة	2016/11/13	بغداد- الكرادة - ساحة كهرمانة - شارع 99 (نقل الى مقر الادارة العامة)
فرع المنصور	2017/10/1	بغداد - مقاطعة 4- وزيرية - 2778/1 محلة 512 (نقل الى مقر فرع جميلة)
فرع جميلة	2018/4/20	بغداد - مقاطعة 4- وزيرية - 2778/1 محلة 512



خامسا / نتائج نشاط الفروع:

نسبة ارباح وخسائر الفرع لإجمالي الأرباح والخسائر المتحققة	31/12/2024			
	الربح والخسارة	الإيرادات	المصرفقات	الفروع
%555-	(9,712,142,424)	203,091,479	9,915,233,903	الإدارة العامة
%328	5,726,469,740	5,924,539,459	198,069,719	الفرع الرئيسي
%11-	(189,106,092)	1,010,755	190,116,847	فرع الشورجة
%4-	(72,340,493)	1,132,826	73,473,319	فرع المنصور
%34-	(602,061,968)	52,044,009	654,105,977	فرع جميلة
-277%	(4,849,181,237)	6,181,818,528	11,030,999,765	المجموع

سادسا / شبكة الصرافات الآلية للمصرف :-

Site	ATM No.
الكرادة / ساحة كهربانة / الإدارة العامة	INIBD01
الكرادة / ساحة كهربانة / الإدارة العامة	INIBD02
مدينة الطب / وزارة الصحة	INIBD04
مستشفى الطفل / مدينة الطب	INIBD10
وزارة الكهرباء / المنصور	INIBD11
مستشفى الخورام / مدينة الطب	INIBD12
شركة توزيع الكهرباء / شارع فلسطين	INIBD13
وزارة العدل / شارع حيفاء	INIBD14
فرع جميلة / مقابل مؤسسة الشهداء	INIBD15
مستشفى بغداد التعليمي / مدينة الطب	INIBD17
وزارة العدل / دائرة الاصلاح / ملعب الشعب	INIBD18
فندق التاج / الجادية	INIBD21
اسواق وفر / العرصات	INIBD23
دائرة مدينة الطب / مدينة الطب	INIBD25
مجمع الوافي سنتر / جسر الشعب	INIBD26
مستشفى غازي الحريري / مدينة الطب	INIBD27
وزارة النقل / شارع فلسطين / سريع القناة	INIBD28



## سابعاً / مؤشرات الأداء المصرفي

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

### 8-1 تحليل مؤشرات الأداء :

ت	المؤشر	31/12/2023	31/12/2024	
1	نسبة كفاية رأس المال	119%	88%	
2	نسبة السيولة	252%	152%	
3	سياسات توظيف الأموال	حساب النقود / الودائع	1903%	274%
		أ- الاستثمارات / أجمالي الودائع	3185%	626%
		ب- الائتمان النقدي / إجمالي الودائع	5089%	900%
4	نسبة الرافعة المالية	1%	10%	
5	نسب كلف النشاط	إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال	63%	11%
		أ- مجموع العمليات المصرفية / إجمالي الودائع	456%	358%
6	نسبة الربحية	ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	-1.90%	-1.94%
		أ- إجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع	-1.90%	-1.94%
		ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	126%	137%
7	نسبة تغطية السيولة LCR	103%	100%	
8	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR			

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

ت	التفاصيل	2023/12/31	2024/12/31
1	صافي رأس المال المدفوع	250,000,000	250,000,000
2	علاوات الإصدار	0	0
3	احتياطي رأس المال المدفوع	0	788,948
4	صافي أرباح سنوات سابقة غير موزعة (أرباح وخسائر سنوات سابقة)	(2,349,949)	(13,201,186)
	المجموع	242,436,943	237,587,762
5	يطرح من المجموع المذكور اعلاه	0	0
6	المبالغ الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	0	25,000,000
7	مساهمات المصرف في رؤوس أموال المصارف والمؤسسات المالية	25,910,500	26,460,500
8	العجز في تخصيص الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الخسائر المحتملة للقروض	0	0
9	تخصيص الاحتياطيات الأخرى اللازمة لمواجهة انخفاض	0	0
	المجموع	200,976,443	186,127,262
	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية	295,011,484	315,876,273
	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية	5,850,922	79,113,819
	صافي مكونات رأس المال / مجموع الائتمان النقدي والتعهدي*100%	%67	%61



### 8-3 تحليل الملاءة المالية:

- تستخدم هذه النسبة لتقييم مدى ملاءة رأس المال وتحقيق الأمان لأصحاب حقوق الملكية والمودعين من خلال:
- نسبة ملاءة حقوق الملكية للأصول:
  - تستخدم هذه النسبة لقياس اعتماد المصرف على حقوق الملكية في تمويل الأصول
  - نسبة ملاءة حقوق الملكية بالنسبة للودائع:
  - تستخدم هذه النسبة لقياس قدرة المصرف على تغطية الودائع بالاعتماد على حقوق الملكية:

البيان	2024/12/31	2023/12/31
حقوق الملكية / إجمالي الأصول	%63	%76
الودائع / إجمالي الأصول	%6	%1

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

### ثامنا / العلاقات المصرفية الدولية ( المصارف المرخصة):

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

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

### تاسعا / المسؤولية الاجتماعية والإنسانية:-

- يلعب المصرف دوراً فعالاً في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية:
- دعم المبادرات الاجتماعية والمشاركة بكافة الفعاليات التي ينظمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية.

### عاشرًا / العقود المبرمة:

#### ا- عقود الخدمات:

الشركة	موضوع العقد	مبلغ العقد
شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه للتدقيق	عقد تدقيق الامتثال لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب	252,000,000 د.ع
شركة الابجاصي لخدمات تدقيق ومراجعة المخاطر الالكترونية	تدقيق إدارة قسم تكنولوجيا المعلومات	\$ 6.250

#### ب- عقود التدقيق والمراجعة والاستشارات:

الشركة	موضوع العقد	مبلغ العقد
السيد الدكتور حسيب كاظم جويد وشريكه	تدقيق البيانات المرئية	9,000,000 د.ع
السيد احسان شمran يوسف الياسري وشريكه	تدقيق الحسابات الختامية 2024	62,500,000 د.ع
سندس سعدي حسين فوزي الروزنامحي المحاسب	تنظيم الحسابات الختامية 2024	9,375,000 د.ع



## الحادي عشر / الموارد البشرية :

عملت إدارة الموارد البشرية على توسيع قاعدة التوظيف في المصرف والتي ارتكزت على أساس الكفاءة والجدارة . ويسعى المصرف لمواكبة التطورات في الأنظمة والمنتجات المصرفية المختلفة حيث قام بإشراك كوادره الوظيفية بدورات داخل وخارج العراق لتطوير مهاراتهم والحصول على شهادات دولية ، وهنا تكمن مسؤولية قسم الموارد البشرية في أن يوازي بين موازنة قسم الإدارة والموارد البشرية وبين الأهداف والخطط التنظيمية الاستراتيجية التي يهدف المصرف في الوصول إليها حيث غالباً ما ينظر إلى قسم الموارد البشرية على أنه مركز تكلفة (cost center) بدلاً من مصدر دخل ولذلك قد يكون المركز الأكثر تفحصاً في تخفيض كلف النشاط والمصاريف الأخرى:

تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية:

العدد	التحصيل العلمي	ت
41	بكالوريوس	1
3	دبلوم	2
7	اعدادية	3
26	دون الإعدادية	4
77		المجموع

تصنيف الموظفين حسب الدرجات الوظيفية:

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

الدورات التدريبية خارج المصرف:

ت	مكان الدورة	عنوان الدورة	عدد المشاركين
1	مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل نظام تلقي البلاغات الإلكتروني goAML	2
2	مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل حول الية بيع وشراء العقارات	1
3	مركز الدراسات المصرفية	دورة مخاطر التكنولوجيا الحديثة في عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب وسبل مكافحتها	2
4	مركز الدراسات المصرفية	دورة معيار صناعة امن المعلومات PCI - DSS	1
5	مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل موجهة لمديري قسم التوعية المصرفية	2
6	مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل منصة نظام BSRS وكيفية ملئ الاستمارة	1
7	مركز الدراسات المصرفية	نظام الاستعلام الائتماني ICI	2
8	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ورشة عمل تعزيز الجباية الحكومية عبر الدفع الإلكتروني	1
9	مركز الدراسات المصرفية	الاحتيايل في المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية ومخاطره وعلدقته بغسل الاموال وتمويل الارهاب	1
10	البنك المركزي العراقي	مؤشرات الشمول المالي	1
11	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل مع شركة سوفيت العالمية	1
12	البنك المركزي العراقي	الية عمل المنصة الالكترونية لكتب الكفاءة المالية وخطط التمويل	1
13	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل المراجعة الاولى للضوابط الرقابية الخاصة بتصنيف المصارف المحلية المهمة نظامياً	1
14	مركز الدراسات المصرفية	نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	1
15	مركز الدراسات المصرفية	تدقيق انظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	1
16	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل الاطار العام للسياسة الاحترازية الكلية (المعدل) في البنك المركزي العراقي	1
17	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل تخص منصة FITR	1
18	مركز الدراسات المصرفية	بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة	1
19	رابطة المصارف الخاصة العراقية	مدير عمليات مصرفية معتمد CBOD	1
20	OPTIMAL ACADEMY	اهم التحديات التي طرأت في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	6
21	مركز الدراسات المصرفية	الاحتيايل عبر بطاقات الدفع	1
22	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل بعنوان (دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية)	1
23	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل التي ستعقد من قبل شركة ( KPMG بشان موضوع الاستدامة)	2

الدورات التدريبية داخل المصرف :

ت	عنوان الدورة	تاريخ الدورة	اسم المحاضر
1	التمويلات الاسلامية (مراجعة , مضاربة , مشاركة , الاجارة )	2024/1/25-23	هديل عبدالنمة حسون / مدير قسم الائتمان
2	Microsoft office word	2024/1/15	محمد اسكندر / معاون مدير قسم تقنية المعلومات
3	كيفية اعداد الموازنات التقديرية الفرعية	2024/2/8	سلوان بشار رحيمة / مدير القسم المالي
4	الضوابط الرقابية	2024/2/15	حسام علي خضير / معاون مدير قسم الرقابة
5	المعايير الدولية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والضوابط الرقابية للمصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية	2024/2/22	دينا صباح عبدالصاحب / مدير قسم الابلاغ
6	مفهوم القيم الاساسية (الجوهريه) للمصرف واساليب تطبيقها	2024/3/13	عبدالله يونس فرحان / رئيس مجلس الادارة
7	فن الاعلان والترويج ودور التوعية المصرفية في مواجهة الازمات	2024/3/20	هبة نبيل حسيب / مدير قسم التوعية المصرفية
8	حقيقة البنوك الاسلامية	2024/3/27	عثمان حسن السراج / امين سر تنفيذي هيئة الرقابة الشرعية
9	الحوكمة المؤسسية	2024/4/24	رعد طه امين / نائب رئيس مجلس الادارة
10	حوالات ويسترن يونين	2024/4/21	محمد اسكندر / معاون مدير قسم تقنية المعلومات
11	العقوبات الدولية واثرها على المؤسسات المالية	2024/4/17	دينا صباح عبدالصاحب / مدير قسم الابلاغ
12	استراتيجيات جذب الودائع	2024/5/15	سمؤال طلال ادريس / مدير قسم الخزينة والاستثمار
13	مفهوم السويقت	2024/5/22	رسل محمد طالب / مدير قسم المدفوعات
14	تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات المبني على المخاطر	2024/5/29	حسام علي خضير / مدير قسم الرقابة
15	خارطة الطريق للاستدامة المالية في القطاع المصرفي في العراق	2024/5/28	عبدالحكيم عبدالواحد عبود / معاون مدير قسم ادارة المخاطر
16	الطار العام لضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية وحوكمتها وخطوات عملية ادارة المخاطر	2024/6/10	ريام علي حسين / مدير قسم ادارة المخاطر
17	التعاملات المشبوهة بالمصارف الاسلامية	2024/6/26	عثمان حسن السراج / امين سر تنفيذي هيئة الرقابة الشرعية
18	Microsoft office Excel	2024/6/5	محمد اسكندر / معاون مدير قسم تقنية المعلومات
19	كيفية اعداد السيولة النقدية(LCR/NSFR)	2024/07/10	سلوان بشار رحيمة / مدير القسم المالي
20	التعرف على مخاطر التشغيل وكيفية قياسها	2024/07/15	ريام علي حسين / مدير قسم ادارة المخاطر
21	معايير منح الائتمان	2024/07/17	هديل عبدالنمة حسون / مدير قسم الائتمان
22	كيفية مكافحة غسل الاموال عن طريق العقارات	2024/07/24	زهير حسين طالب / معاون مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
23	تدقيق انظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2024/08/13	ضمياء زامل زبون / معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
24	ادارة الجودة والتطوير المؤسسي	2024/08/14	ميس عامر صالح / مدير وحدة ادارة الجودة
25	التحليل المالي ودوره في القرار الائتماني	2024/08/21	هديل عبدالنمة حسون / مدير قسم الائتمان
26	الحوكمة المؤسسية	2024/08/28	عبدالله يونس فرحان / رئيس مجلس الادارة
27	التعرف على مخاطر السوق ومخاطر السيولة وكيفية ضبطها وقياسها	2024/09/01	عبدالحكيم عبدالواحد عبود / معاون مدير قسم ادارة المخاطر
28	مؤشرات الاشتباه عن طريق البطاقات الالكترونية	2024/09/18	دينا صباح عبدالصاحب / مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
29	المؤسسة المصرفية الاسلامية ومفهومها	2024/09/25	عثمان حسن السراج / رئيس هيئة الرقابة الشرعية



ريام علي حسين / مدير قسم ادارة المخاطر	2024/10/06	التعرف على مخاطر التمويل وماذا يقصد بمخاطر التركيز وكيفية قياسها	30
علي موفق خزل / ملاحظ اول قسم تقنية المعلومات والاتصالات	2024/10/16	مشروع وخدمة الانترنت 185	31
دينا صباح عبدالصاحب / مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2024/10/23	ورشة تعريفية حول قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	32
سلوان بشار رحيمة / مدير القسم المالي	2024/10/30	معيار كفاية رأسمال والإيداعات الآجلة	33
محمد علي حميد / معاون مدير قسم الشمول المالي	2024/11/13	التوعية المصرفية واساليب جذب الزبائن	34
نعم خلف عبدالله / مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	2024/11/19	الجريمة المالية	35
دينا صباح عبدالصاحب / مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2024/11/27	العقوبات الدولية والجهات التي تفرض العقوبات	36
ريام علي حسين / مدير قسم ادارة المخاطر	2024/11/28	الاطار العام لاختبارات الضغط والمعايير الأساسية للمخاطر ذات الأهمية العادية	37
رسل محمد طالب / مدير قسم المدفوعات	2024/12/11	اجراءات اصدار كافة انواع الحوالت وصكوك المقاصة الالكترونية	38
عثمان حسن السراج / رئيس هيئة الرقابة الشرعية	2024/12/18	واجب المصارف الاسلامية في زمن الازمات	39
كريم ابراهيم حسين / مدير قسم الادارة والموارد البشرية	2024/12/29	القواعد الأساسية لمفهوم الادارة واسلوب المراسلات	40

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

ت	الاسم	المنصب	عدد مرات كتب الشكر	العنوان	العدد والتاريخ
1	دينا صباح عبدالصاحب	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	1	الجهود المبذولة في تحديث سيناريوهات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بمصرفنا	15/1 في 2024/1/31
2	ضمياء زامل زيون	معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	1	الجهود المبذولة لاجتياز اختبار في دورة (تدقيق أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) وحصولها على درجة (100%)	1301/1 في 2024/8/19
3	حنين نسيم صالح	مدير قسم امن المعلومات	1	جهود المبذولة في حصولها على الشهادة المهنية الدولية الخاصة بإدارة امن المعلومات (CISM)	1382/1 في 2024/9/8

#### الرواتب والحوافز والعمالة:

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (78) لغاية 2024/12/31 حيث بلغ عدد العاملين في العام الماضي (91).

ب- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (1,146,158) الف دينار لغاية 2024/12/31 مقارنة بالعام الماضي حيث بلغت (1,290,543) الف دينار.

ج- بلغ عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (69) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (70,272) الف دينار مقارنة للعام 2023 (79) منتسب وتم دفع مبلغ (73,631) الف دينار عن المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.



## الثاني عشر / إدارة الخزينة و الاستثمار

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

الهدف من السياسة:

- إدارة الاستثمارات لتحقيق العوائد المرجوة ضمن معايير المخاطر المقبولة.
- الامتثال للتعليمات والتشريعات السائدة.
- إدارة وتحجيم المخاطر الرئيسية تخص أعمال الخزينة بهدف ضبط هذه المخاطر والإبقاء عليها ضمن الحدود المقبولة والمحددة من قبل مجلس الإدارة.
- مسؤوليات قسم إدارة الخزينة والاستثمار:
- إدارة وتنفيذ كافة عمليات التعامل بالعملة الأجنبية وتوظيف فائض الأموال والودائع لحساب المصرف ونيابة عن زبائنه ضمن السياسات المقبولة وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- إدارة وتنفيذ كافة عمليات الاستثمار.
- إدارة السيولة بكفاءة وضمن الحدود المقررة.
- متابعة مراكز العملات المختلفة والأرصدة لدى البنوك المراسلة والقيام بتغطية الأرصدة.
- متابعة الأخبار الإقتصادية المحلية والخارجية للتحوط ضد أية تطورات قد تحدث فيما يخص مراكز المصرف العالية. وإن من أولويات دائرة الخزينة والاستثمار الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر إلتئان منخفضة وسيولة عالية من خلال تنويع مصادر الأموال وإستثمار الفائض بتوظيفات محافظة ومدروسة المخاطر.

## الثالث عشر / أمن المعلومات والأمن السيبراني

أمن المعلومات هو الأمن الذي يهتم في المحافظه على سرية المعلومات والبيانات التي يرافقها مستخدم الإنترنت على مواقع التواصل الاجتماعي وكافة المنصات الالكترونية، والمتابعة في تشكيل أنظمة الكترونية تحمي المعلومات والبيانات الشخصية من أي محاولة اختراق أو تجسس الكتروني .  
الأمن السيبراني هو جزء من أمن المعلومات الخ هو يعتبر حماية الأنظمة والشبكات والأجهزة من الهجوم الالكتروني والرقمي . أي ان الأمن السيبراني يتشكل من مجموعة معلومات وعمليات رقمية تهدف الى الوصول الى البيانات والمستندات الرقمية وتشكيل سدا الكتروني يحميها من أي محاولة اختراق أو تجسس .  
أهم الاعمال المنجزة خلال السنة وكما يلي :-

- تطوير وإيجاد سياسات واجراءات أمنية تدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة من خلال تحقيق أقصى درجات الأمن المعلوماتي بما يتناسب مع عمليات الأعمال للمؤسسة.
- الحرص على تطبيق المعايير المحلية والدولية لأمن المعلومات بما يتناسب مع عمليات أعمال المؤسسة وفي مقدمتها المواصفة الدولية لنظام إدارة أمن المعلومات لمعيار أيزو / آي إي سي 27001 .
- تطوير وتنفيذ وتشغيل ومراقبة نظام أمن المعلومات بهدف تحقيق إدارة فعالة ومستمرة للمخاطر وتوفير حماية ملائمة للمعلومات وحسب تصنيفاتها .
- التأكد من الإلتزام بالسياسات والجراءات الأمنية وتقديم التوصيات للإدارة العليا للحد من التعرض للتهديدات / المخاطر وتأثيراتها .
- العمل على تحسين الثقافة الداخلية للمؤسسة فيما يخص أمن المعلومات، وزيادة الوعي بأهمية البرامج الأمنية وارتباطها المباشر بدعم تحقيق الأهداف المؤسسة للمصرف وبما يتناسب مع عمليات الأعمال
- الحرص على البيانات بكافة أنواعها، تصنيفاتها ، ومراحل حياتها للتأكد من نزاهتها، موثوقيتها، وتوافريتها.
- المساهمة في تطوير، تنفيذ، وتشغيل خطط الاستجابة للحوادث لضمان استمراريه الأعمال.



## الرابع عشر / التمويل الإسلامية

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

- الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية من حيث عدم التعامل بالربا أخذاً وعتاءاً.
- حسن اختيار القائمين على إدارة الأموال.
- الصراحة والصدق والشفافية في المعاملات.

## الخامس عشر / الأراضي والعقارات:

أ- الفروع العائد ملكية أبنيتها للمصرف:-  
أولاً / يمتلك المصرف حالياً العقار المرقم 191/222 وذلك بناء على متطلبات البنك المركزي بتحويل شركة تحويل مالي إلى مصرف إسلامي بشرط امتلاكه عقار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 429/3/9 في 2015/12/28. وبناءً على أعمام شعبية الضمانات العقارية المرقم بالعدد (253/3/9) بتاريخ 2021/8/12 والخاص بإنهاء الإجراءات المتعلقة بالموافقات الممنوحة بالعقارات المملوكة للمصرف حيث تم تحويل جنس عقار البتاوين المرقم (191/222) من قطعة أرض إلى مبنى.  
ثانياً / شراء قطعتي الأرض المرقمتين (1684/22 و 1498/22) والكالنة في منطقة الدورة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة قسم مراقبة المصارف الإسلامية شعبه مراقبة الضمانات العقارية العدد 13906/3/9 بتاريخ 2021/7/15 و 25232/3/9 بتاريخ 2021/12/7 لبناء مجمعات سكنية بمواصفات حديثة.

ثالثاً / قطعة أرض زراعية لتكون مقراً للإدارة العامة والفرع الرئيسي (أرض مشروع مول العراق) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(31158/3/9) في 2023/11/7.

ب - استئجار مباني ومنشآت من قبل المصرف :-

أولاً / الفروع المستأجرة أبنيتها :-

اسم الفرع	موقع الفرع	رقم العقار	الاجار السنوي
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	الكرادة	بتاوين 365 / 323 - محلة 902 شارع 99- بناية 44	199,200,000 د.ع
فرع جميلة	جميلة	بغداد - مقاطعة 4 -وزيرية - 2778/1 محلة 512	55,200,000 د.ع



## السادس عشر / نظم المعلومات الإلكترونية المصرفية:

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

- 1- النظام المصرفي الإلكتروني (BANKS Core Bank)
- 2- نظام المقاصة الإلكترونية (ACH)
- 3- نظام التسويات الجمالي (RTGS)
- 4- نظام (Smart Clear)
- 5- نظام ال (Swift)
- 6- نظام المرشفة الإلكتروني
- 7- نظام الرواتب
- 8- نظام ال (HR)
- 9- نظام ال (AML) و التقارير الخاصة بغسل الاموال
- 10- نظام (Capital Bank) الخاص بغسل الاموال و تمويل الارهاب
- 11- نظام (Thomson Reuters) الخاص بغسل الاموال (Word Check)
- 12- نظام (Fircosoft) الخاص بنظام ال (SWIFT)
- 13- نظام المراسلات الداخلية (Webmail server)
- 14- نظام (Kasper Sky - antivirus)
- 15- نظام ال (windows update service Wsus)
- 16- (windows Domain Controller)
- 17- Data Navigator الخاص ببطاقات (Visa- Master)
- 18- WebGui الخاص ببطاقات (Visa- Master)
- 19- Ticket system الخاص بقسم تقنيات المعلومات (Help desk)
- 20- ProcessMake نظام الأتمتة و متابعة الأعمال (Workflow)
- 21- نظام (Banks\_EM) لإدارة التحديثات في النظام المصرفي (BANKS)
- 22- نظام البصمة الإلكترونية للحاسبات
- 23- (SRM) وVMware الخاصة بالموقع البديل.
- 24- (GOAML) الخاص بمكتب مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب
- 25- نظام ال OEM لمراقبة ال DB
- 26- نظام ال Veeam Backup الخاص بالنسخ الاحتياطي
- 27- نظام ارسال الرسائل النصية - SMS
- 28- Western Union
- 29- نظام IBS - internet banking
- 30- Mobile application
- 31- CBS الاستعلام الائتماني
- 32- تسجيل بيانات العملاء



## السابع عشر / الإدارة التنفيذية-

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

ت	الاسم الكامل	المنصب	البريد الإلكتروني
1	غيث قاسم شاكر	المدير المفوض	ghaith@inib.com
2	بلسم عبد علي محمد	معاون المدير المفوض	balsam.mohammed@inib.com
3	نغم خلف عبدالله	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	nagham.khalaf@inib.com
4	دينا صباح عبدالصاحب	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	dinasabah@inib.com
5	ريام علي حسين	مدير قسم ادارة المخاطر	reyamali@inib.com
6	كريم ابراهيم حسين	مدير قسم الادارة والموارد البشرية	karim.ibrahim@inib.com
7	رسل محمد طالب	مدير قسم المدفوعات	rusul@inib.com
8	عمر عزيز عبد القادر	مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات	omar@inib.com
9	حنين نسيم صالح	مدير قسم امن المعلومات	haneen.naseem@inib.com
10	سلوان بنشار رحيمة	مدير القسم المالي	salwan.bashar@inib.com
11	هديل عبد الأئمة حسون	مدير قسم الائتمان	hadeel.almajed@inib.com
12	سناء سعيد مصطفى	مدير قسم ادارة الفروع	sana.saeed@inib.com
13	احمد مظهر عبدالله	مدير القسم القانوني	ahmed.mazhar@inib.com
14	حسام علي خضير	مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي	husam.ali@inib.com
15	سمؤال طلال ادريس	مدير قسم ادارة الخزينة والاستثمار	samual.talal@inib.com
17	غادة عبد الحسين	مدير فرع الشوكة	ghada.abdulHussein@inib.com
18	هانني عبد المجيد وادي	مدير الفرع الرئيسي	hani.abdulmajeed@inib.com
19	احمد حسن سدخان	مدير فرع المنصور	ahmed.hassan@inib.com
20	ايناس محمد احمد	مدير فرع جميلة	enas.mohamed@inib.com

## لجنة المشتريات :-

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

## مهام لجنة المشتريات :-

- تأمين أفضل الأسعار وجلب ثلاث عروض .
- البحث على أكبر عدد من الموردين .
- تنويع الموردين .
- توفير جميع متطلبات واحتياجات المصرف بالسرعة الممكنة .

تتكون لجنة المشتريات من ثلاث اعضاء يتم تغيرهم كل ثلاثة اشهر بموجب اصدار اوامر ادارية باسمائهم علماً ان لجنة المشتريات لسنة 2024 والخاصة بالمصرف تتكون من السادة المدرجة اسمائهم ادناه :-

- |    |                             |       |
|----|-----------------------------|-------|
| 1- | السيد كريم ابراهيم          | رئيسا |
| 2- | السيد علي حسن عباس          | عضوا  |
| 3- | السيد مصطفى عبد الحسين عباس | عضوا  |



### لجنة تقييم العقارات :-

لغرض تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (36) و(16) لهذه السنة ولأن المعيار رقم (36) يعتمد على أساس القيمة العادلة للأصل والقيمة الحالية أيهما أكبر ليتسنى لنا احتساب خسارة التدني والتي تكون القيمة القابلة للاسترداد ناقصاً القيمة الدفترية وفي حالة احتساب ربح في تقييم العقارات يتم الاعتماد على المعيار الدولي رقم (16) الممتلكات والمصانع والمعدات ( القيمة العادلة ) حيث قام المصرف بتشكيل لجنة تقييم العقارات التي تتكون من ثلاث أعضاء وخبير عقاري حسب الرقعة الجغرافية وتتكون اللجنة من السادة المدرجة أسمائهم أدناه

- 1- السيد كريم إبراهيم حسين رئيساً
- 2- السيدة سلوان بشار رحيمه عضواً
- 3- السيد سمير خليل عبدالله عضواً

قامت اللجنة بتقييم العقارات المملوكة للمصرف وحسب سعر السوق المحلي السائد وتم إجراء القيود المحاسبية وفق معيار رقم (16) الممتلكات والمصانع والمعدات وتثبيتها في البيانات المالية وذلك بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(33535/3/9) في 2023/12/14 ، وتم تقييد المبالغ على حساب فائض إعادة تقييم الاراضي والمباني وقد أثرت على قائمة التغييرات في حقوق الملكية لسنة 2023 بمبلغ (113,575,706,990) دينار . وفيما يخص سنة 2024 لم يتم إعادة تقييم العقارات لعدم مرور أكثر من ثلاث سنوات على التقييم .

ت	وصف العقار / رقم السند	القيمة الدفترية	القيمة المقيمة من قبل لجنة السوقية	فائض إعادة التقييم
1	قطعة الارض بغداد / بتاويين شارع النضال 191/222	1,099,856,740	1,560,225,000	460,368,260
2	المبنى بغداد / بتاويين شارع النضال 191/222	449,237,260	637,275,000	188,037,740
3	قطعة ارض (10 دونم) بغداد / الدورة مقاطعة رقم (3) الدورة 22/1498	11,265,876,000	50,000,000,000	38,734,124,000
4	قطعة ارض (20 دونم) بغداد / الدورة مقاطعة رقم (3) الدورة 22/1684	26,071,786,250	100,000,000,000	73,928,213,750
	المجموع	38,886,756,250	152,197,500,000	113,310,743,750

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

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

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

### مهام اللجنة :-

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



## الثامن عشر / التوعية المصرفية وحماية الجمهور ..

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

### الشمول المالي

يقصد بالشمول المالي هو إتاحة وإيصال الخدمات والمنتجات المصرفية لكل شرائح المجتمع بكل أفرادهم ومؤسساتهم المختلفة . أن الشمول المالي يعزز فرص التنافس بين المؤسسات المالية من خلال العمل على تنوع منتجاتها والأهتمام بجودتها لجذب أكبر عدد من الزبائن وبالتالي تقنين القنوات غير الرسمية وتحسين الجانب الاجتماعي ويخلق فرص عمل ويحقق التوزيع العادل للدخل ورفع مستويات المعيشة وأن أبرز أعمال المصرف في ضوء الشمول المالي

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

## أهم التطورات والإنجازات خلال العام 2024:

- إصدار بروشرات توعوية مع اعلانات ونشر معلومات توضيحية عن العمل المصرفي والخدمات التي يقدمها المصرف .
- المشاركة في المؤتمرات والمعارض والندوات والاجتماعات المالية والأقتصادية.
- المشاركة في ورش عمل ودورات التدريبية التي يقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة.
- إقامة ورش عمل ودورات تدريبية مصرفية عن الشمول المالي والخدمات التي يقدمها المصرف .
- تنفيذ الخطة السنوية للشمول المالي .
- تنفيذ برنامج فعال للحفاظ على السرية المصرفية والالتزام الموظفين بذلك وعدم تسريب المعلومات عن الزبائن.
- متابعة آراء الزبائن ونظرتهم للمصرف ومعالجة السلبيات وذلك من خلال اللقاء المباشر بالزبائن أو من خلال تنظيم استبيان بذلك التي من شأنها تطوير خدمات المصرف ووضع الحلول لها.
- توعية الزبائن والجمهور على ادوات الدفع الإلكتروني المختلفة وأهميتها واستخداماتها من خلال البطاقات الإلكترونية المتنوعة
- توفير اليه مناسبة للزبائن لتقديم شكواهم بحيث تكون اذليه سهله وعادلة وواضحة وفعالة ومن خلال صناديق الشكاوى او من خلال الهاتف او اليميل او بالبريد الشخصي او ايصال الشكاوى الكترونياً

## التاسع عشر / إدارة الجودة والتخطيط الاستراتيجي :

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

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

- ت- الوصول الى تحقيق رضا العميل
- ث- الحفاظ على نشاط المنظمة
- ج- تجديد العمليات الإنتاجية
- ح- تعزيز القدرة التنافسية
- خ- تشجيع العمل الجماعي
- إنتظافاً من توجهات مصرفنا قام المصرف بالتعاون مع شركة (IQDC) لتدريب الكوادر وتهيأتهم للحصول على شهادة الجودة . حيث تم الحصول على شهادات الجودة التالية من الشركة المانحة والمفوضة (L.M.S assessment) والمخولة من جهة الاعتماد من الإتحاد الأوروبي (IAF-international accreditation form) :
- لم يتم تجديد وتحديث شهادة أمن المعلومات (ISO 27001-2013) لرغبة مصرفنا بالاندماج مع مصرف آخر .
- لم يتم تجديد وتحديث شهادة إستمرارية الاعمال (ISO 22301-2012) لرغبة مصرفنا بالاندماج مع مصرف آخر .

### العشرون / نظام التقييم (CAMEL):

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

اهم المؤشرات التي تعتمد عليها طريقة (CAMEL):

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

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

ت	السنة	درجة التقييم
1	2019	A3
2	2020	B3
3	2021	A3
4	2022	A3
5	2023	B3

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

في إطار الجهود المبذولة من قبل البنك المركزي العراقي لمواكبة التطورات التي تطرا على القطاع المصرفي الإسلامي على مستوى العالم ولغرض تنظيم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية ضمن مخاطر ائتمانية محددة ونظراً لخصوصية هذا القطاع فيما يخص تلك المخاطر وما يصاحبها من مخاطر أخرى تتناسب مع طبيعة الأنشطة الإسلامية ومنها مخاطر عدم الالتزام بالشريعة . فقد تم اعتماد وكالة التصنيف الإسلامية الدولية (IIRA) بموجب كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد 359/3/9 في 2020/12/2 لغرض تصنيف المصارف الإسلامية العراقية . وتم التعاقد مع شركة وكالة التصنيف الإسلامية الدولية ( Islamic International Rating Agency ) لغرض التصنيف الائتماني وقد حصل المصرف على تصنيف (B-/B) دولياً و (BBB-) محلياً لسنة 2023 . اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف / قسم التراخيص والضوابط والتعليمات العدد (224/4/9) في 2024/5/6 يتم تصنيف المصارف المحرومة من التعامل بالدولار محلياً من قبله ولا يتم تصنيفه دولياً من قبل وكالات التصنيف العالمية.

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

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

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

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

### ثلاثة وعشرون / فرضية الاستمرارية :-

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



#### اربعه وعشرون / الدعاوى القضائية :

- لاتوجد دعاوي مقامه من قبل الغير على المصرف .
- لاتوجد دعاوي جزائية مقامه على زبائن المصرف .
- توجد (4) دعوة مدنية مقامه على زبائن المصرف .

#### خمسة وعشرون / التغييرات والحدوث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لاتوجد اي تغييرات أو احداث جوهرية لاحقة لتاريخ الميزانية

#### سادس وعشرون / الخطط المستقبلية:

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

العمل على زيادة المكاسب والسعي على تقوية العلاقات مع البنوك الخارجية لتقديم افضل الخدمات لزبائن المصرف من خلال

- ا- تطوير وتدريب الكوادر العاملة بما يتناسب مع حجم العمل .
- ب- جذب الودائع الاستثمارية هندسة العمليات الداخلية و ضبط الرقابة و الجودة.
- ت- توثيق العمليات المصرفية في أدلة سياسيات وإجراءات عمل محدثة.
- ث- إطلاق برامج تمويل الشركات و الخدمات التجارية.

#### المبادئ العامة:

- ا- لايوجد اي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو اي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها .
- ب- لاتوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- ج- لايوجد أي أثر مالي للحدوث ذات الطبيعة غير المتكررة ولاتدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.

#### انظمة الرقابة الداخلية :-

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

#### مهام قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي :-

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

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

## كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية الشرعية:

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

تم تقييم هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعمول بها في المصرف للإبلاغ المالي كما في 2022/12/31 ولا توجد مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا أثر جوهري. يقوم البنك بإعداد قوائم المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين حيث تم تطبيقه لأول مرة معايير المحاسبة الإسلامية بعرض البيانات المالية.

## إدارة المخاطر:

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

### مسؤولية مجلس الإدارة:

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

### مسؤولية إدارة المخاطر:

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

### اختبارات الأوضاع الضاغطة (stress Testing)

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

### اهداف اختبارات الضغط:

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

## ➤ السيناريوهات :

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

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

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

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

هذا ويتعرض المصرف لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

## ➤ مخاطر التمويل:

هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام او عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر . يعمل المصرف على إدارة مخاطر التمويل من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح ومتابعة التمويل بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التمويلات الممنوحة للزبائن ومجموع التمويلات الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يتبع المصرف عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد

الضمانات المقبولة وشروطها، كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل. كما قام المصرف في قياس واحتمال الأثر المادي في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بالاعتماد على لجنة تطبيق المعيار.

حيث أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على البيانات المالية إعتباراً من 2019/1/1 . و المصارف الإسلامية تطبق المعيار لتعليمات البنك المركزي العراقي بتطبيق المعيار على البيانات المالية إعتباراً من 2019/1/1 . و المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (25) الاستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (30) أضعلال الأصول والخسائر الائتمانية والذي أحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (11) المخصصات والأحتياطيات.

وتم اصدار مسودة لتطبيق المعيار رقم (30) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (ايوفي) حيث يهدف هذا المعيار الى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لإضعلال الموجودات والخسائر الائتمانية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار تصنيف الموجودات المالية والأكتشاف لمخاطر الائتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال أضعلال الموجودات المالية بمبادئ الشريعة وأحكامها كما أن معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (30) يغطي العديد من المواضيع الموجودة في المعيار الدولي رقم (9) من حيث اوجه التشابه والأختلاف بينهما ومدى تداخلها في احتساب وتطبيق نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة. حيث أن من مميزات تطبيق المعيار:-

الإعتراف المبكر لخسائر الائتمان .

تكوين مخصص خسارة لجميع مخاطر الائتمان .

التقلبات المحتملة بسبب التغيرات في الظروف الإقتصادية ل 12 شهر والتي تحتاج الى النظر في التنبؤات للظروف الإقتصادية المستقبلية.

ملائمة ومواءمة التقارير المالية مع نظم إدارة مخاطر الائتمان.

تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:

القسم المالي، قسم الائتمان، قسم إدارة المخاطر، قسم الرقابة والتدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات والاتصالات .

وبإشراف مجلس إدارة المصرف لغرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية، حيث قامت اللجنة بوضع خطة معتمدة ومصدقة من قبل مجلس إدارة لغرض تطبيق المعيار ووضع أنظمة لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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



#### الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :-

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

#### الزيادة الجوهرية للانتقال بين المراحل الثلاثة :-

تم مراحل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعامل بعدة مراحل بالاعتماد على دراسة الجداره الائتمانية وتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر للانتقال بين المراحل لنموذج الاعمال المخططه وحسب المراحل التالية :  
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر. يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم ( التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 30 يوم .

المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة. يتم إثبات الخسائر الائتمانية على مدى العمر كونها غير مضمحلة ائتمانياً حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 89 يوم .

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة. يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق العوائد وأرباحها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم تقييمها كمضمحلة ائتمانياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات المالية حسب الفترات الزمنية من 90-181 / 359-360 فمافوق .

#### البنية العمل لاحتساب خسائر التدني النقدي والتعهدي :-

تم تصميم قاعدة بيانات للزبان المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم اعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزبان على مستوي عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوي المصنف على الدراسة الائتمانية للزبون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزبون PD واحتساب خسائر التدني .

تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 231/2/9 في 2020/9/6 باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات رقم (4) وتعليمات المعيار الدولي (9) بتسجيل وتثبيت القيود المحاسبية ايها أكثر تحفظاً .

#### المطلوبات المالية :-

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

#### تصنيف وقياس الأدوات المالية:-

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الأصلية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) للموجودات المالية لدى المصرف كما في 2024/12/31

موجودات مالية	التصنيف الجديد طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم 9	قياس خسائر الائتمان المتوقعة	اعادة تصنيف	القيمة الجديدة المبرجة بالتقارير الدولية للتقارير المالية رقم 9
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بالتكلفة المطفأة	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	بالتكلفة المطفأة	4,632,626	-	-
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	بالتكلفة المطفأة	1,582,276	-	-
استثمارات	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-
موجودات مالية أخرى	بالتكلفة المطفأة	17,450	-	17,450
المجموع		6,232,352	-	17,450



إشارة لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد(231/3/9) يتم احتساب المخصصات وفقاً للطريقتين ( تعليمات رقم 4 تسهيل تنفيذ قانون المصارف ، معيار رقم (9) IFRS للتقارير المالية ) بصورة فصلية مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً بالنسبة للمصرف ( أيهما أكثر ) . لذا تم تسجيل القيد المحاسبي للتسهيلات الائتمانية المباشرة بموجب تعليمات رقم (4) لكونها الأكثر تحفظاً .

#### مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والعوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) والجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في 31 كانون الأول 2023/2024 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار، بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة وكما يلي :-

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
(الف دينار)	(الف دينار)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
8,891,928	49,364,912	أرصدة لدى البنك المركزي
1,223,430	1,068,184	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
167,483,393	207,402,771	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
100,083,078	90,780,939	الاستثمارات - بالصافي:
6,681,498	6,540,649	موجودات أخرى
284,363,327	355,157,455	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
6,896,860	93,167,810	خطابات ضمان
0	0	سقوف تسهيلات غير مستغلة
0	0	اعتمادات مستندية
6,896,860	93,167,810	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
291,260,187	448,325,265	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

#### مخاطر السوق:

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار العوائد وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار العائد والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم. أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار العائد وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

#### 1- مخاطر أسعار العوائد

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار عائد ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار عوائد مصادر الأموال، يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث. تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بآثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار العوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر عائد متغير كما في 31 كانون الأول 2024 . في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار العوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

#### 2- مخاطر العملات الأجنبية

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

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 7.5 من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 15% من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.



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

#### ➤ مخاطر السيولة

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

#### ➤ مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني:

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

#### ➤ مخاطر التشغيل:

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

#### إدارة استمرارية العمل:

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

#### ➤ (SWAT)

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

1- نقاط القوة: أن المصرف يتمتع بسيولة عالية وسمعة مصرفية جيدة ويمتلك كوادراً تشغيلية تتمتع بكفاءة مصرفية عالية.  
2- نقاط الضعف: عدم القدرة على جذب الودائع الإذخارية والاستثمارية في المصارف الإسلامية بسبب تركيز أغلب الودائع في القطاع المصرفي العام.

3- الفرص: استغلال السيولة الفائضة في المشاريع الاستثمارية ذات المخاطر المنخفضة والعائد المرتفع والعمل على إعداد دورات تدريبية لزيادة كفاءة العاملين في القطاع المصرفي الإسلامي .

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

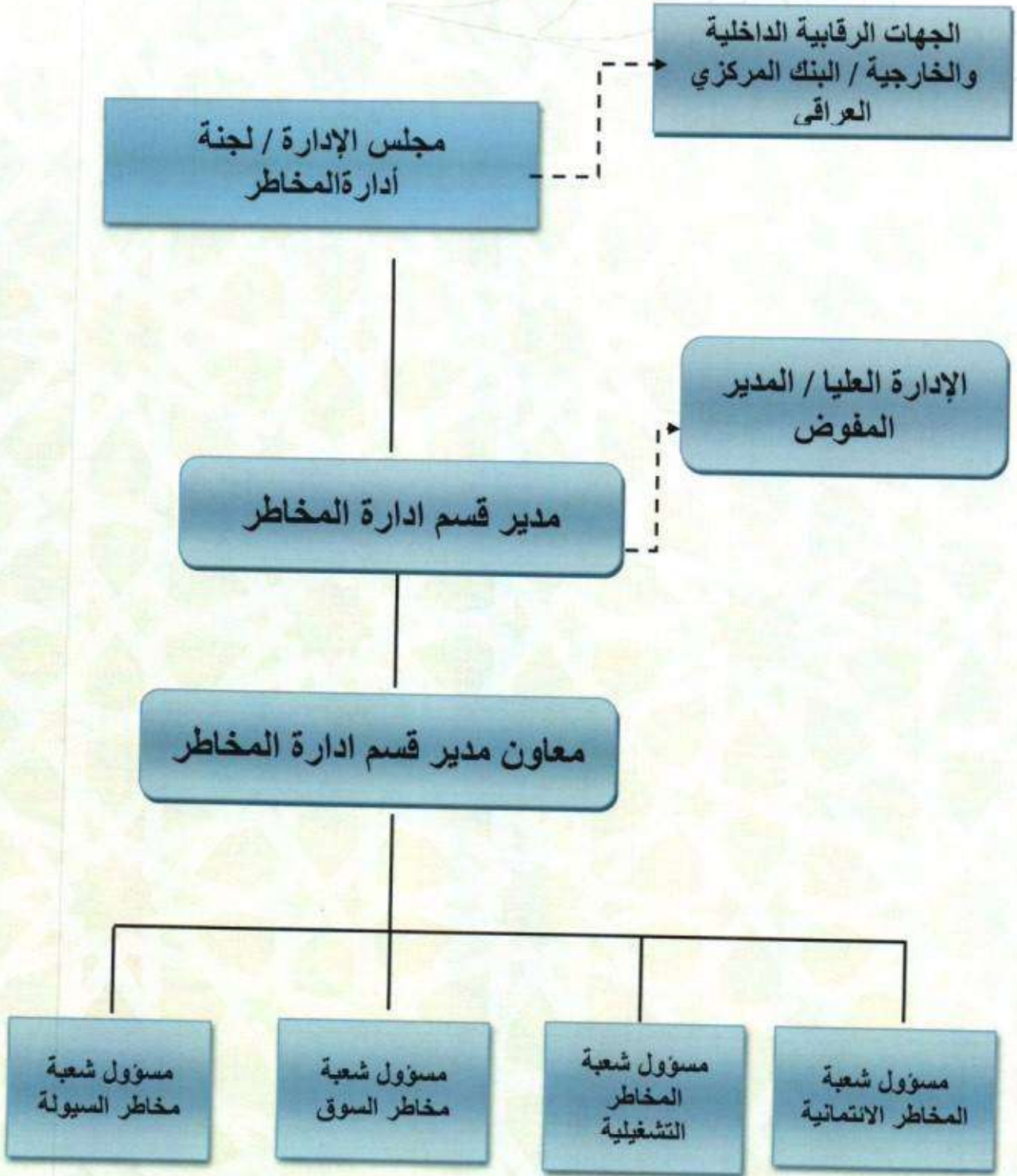
#### ➤ مخاطر العمل المصرفي الإسلامي

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

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



الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر





## الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

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

## قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA

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

## مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

أهم الاعمال المنجزة لسنة 2024 وهي كما يلي :-

- 1- تطبيق تعليمات قواعد العناية الواجبة تجاه الزبائن والتعرف على هوية الزبون واوضاعه القانونية ونشاطه والغاية من علاقة العمل وطبيعته والمستفيد الحقيقي من الحساب من خلال فحص اسماء الزبائن في الانظمة الداخلية ( الانظمة المرتبطة بالقوائم العالمية والمحلية السوداء ) .
- 2- فحص جميع العمليات التي يقوم بها الزبائن خاصة العمليات الغير عادية التي تتيح انظمة المصرف الداخلية توفيرها واتخاذ كافة التدابير بشأن حفظ القرارات التي تظهر في التنبيهات ( نظام AML) معززا بالوثائق والمستندات بشأن كل عملية أو التي ترد من اي جهة اخرى .
- 3- اجراء تقييم وتدقيق لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالاعتماد على النهج المستند الى المخاطر في علاقة العمل التي تربط المصرف بالعميل والتحقق من النظام الموضوع لإدارة المخاطر يتضمن تحديد المخاطر وتقييمها والرقابة عليها وان يتناول النظام جميع مجالات المخاطر وتكون المراجعة مرة على الأقل كل سنة او سنتين او في حال حدوث اي تغيير خلال السنة تستدعي التغيير .
- 4- الالتزام بتطوير وتحديث سياسات واجراءات القسم والنظم والاجراءات المتبعة بهدف زيادة فاعليتها وكفاءتها ومواكبتها المستجدات والتعليمات التي تصدر من الجهات الحكومية والهيئات التنظيمية والرقابية .
- 5- الاشراف العام مكثيباً وميدانياً على التزام جميع فروع المصرف بتطبيق احكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية بالمصرف في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تدقيق استمارات فتح الحساب KYC والاستمارات الخاصة بقسم الإبلاغ لكل حالة معززا بالحالات بالوثائق والمستندات الرسمية .

6- القيام بأخطار مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالعمليات التي تتضمن شبهة غسل أموال او تمويل الإرهاب وفقاً للنموذج المعمول به في هذا الشأن .

7- التعاون والتنسيق مع الإدارة المتخصصة بالمصرف في شأن وضع خطط تدريب للعاملين بالمصرف في مجال مكافحة غسل الأموال ورفع قدراتهم في فهم مخاطر غسل الأموال والتعرف على العمليات ومؤشرات الاشتباه وكيفية التعامل معها وتطبيق التدابير الواجب اتباعها واقتراح برامج تدريبية لزمه لتنفيذ هذه الخطط ومتابعه التنفيذ .



- 8- اعداد تقارير شهرية عن نشاط القسم ومتابعه العمليات والانشطة والتوصيات التي تخص التزام الفروع بها وكذلك تقارير نصف سنوية ( كل 6 اشهر ) عن نشاط القسم والجهود التي تمت خلال مدة التقرير بشأن العمليات والقرارات وعرضه على مجلس الادارة في المصرف لبدء مايراه من ملاحظات وارساله الى البنك المركزي العراقي / قسم المراجعة والامتثال ونسخة منه الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 9- الاحتفاظ بالسجلات والمستندات والتقارير كافة ( سجلات العمليات الغير عادية ) عن طريق نظام الارشفه الالكترونية وكذلك الاحتفاظ بنسخ منها ورقيا بطريقة امنه وفقا لقانون مكافحة غسل الامول وتمويل الارهاب رقم ( 39 ) لسنة 2015 لمدة لا تقل عن ( 5 سنوات ) من تاريخ انتهاء العملية واغلاق الحساب .
- 10- متابعة المستجدات العالمية في انماط غسل الاموال وتمويل الارهاب واجراءات مكافحتها خاصة مايصدر في هذا المجال عن مجموعه العمل المالي ( FATF ) وصندوق النقد الدولي والمصرف الدولي وغيرها من المنظمات .
- 11- فحص وتدقيق الكتب الواردة من قبل الجهات الحكومية والهيئات التنظيمية ولجنة تجميد اموال الارهابيين على الانظمة الداخلية لمعرفة مدى التطابق مع اسماء الزبائن لاتخاذ مايلزم وفي حال عدم تطابق القيام بادرج الاسماء الواردة من هذه الجهات في القوائم الداخلية للمصرف .
- 12- الاطلاع اليومي على الموقع الرسمي الخاص بمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والاطلاع على اخر تحديث لقوائم الحظر المحلية والدولية ولجنة تجميد اموال الارهابيين وقوائم فاتف .
- 13-التدقيق على خدمات الدفع الالكتروني ومراقبة حركة البطاقات والحسابات المفعلة واجراء دورات لتوعية الموظفين عن حالات الاحتيال التي تتم من خلال هذه الخدمات .
- 14-رفع تقرير CTR عن طريق نظام GO AML وارساله الى مكتب مكافحة غسل اموال وتمويل الارهاب بشكل يومي ومواكبة التحديثات والالتزام بها .

### هيئة الرقابة الشرعية :-

- قامت الهيئة العامة بانتخاب اعضاء الهيئة الشرعية بموجب محضر الاجتماع المنعقد بتاريخ 2024/7/4 رقم (2024/33) وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد (8805/4/9) في 2024/7/29 .

ت	الاسم الكامل	التحصيل العلمي	عدد محاضرات الاجتماعات خلال السنة	عدد اجتماع اعضاء الهيئة خلال السنة	عدد الاجتماعات مع اعضاء مجلس الادارة خلال السنة	الملاحظات
1	عثمان حسن علي	ماجستير في الفكر الاسلامي	13	6	4	
2	احمد سعد عبد الجبار	دكتوراه علوم اسلامي	13	6	4	
3	محمد هاني احمد	بكلوريوس علوم قران	13	6	4	
4	سهاد زهير عبد الله	بكلوريوس محاسبة	13	6	4	
5	سلوى سمير عبد الرزاق	بكالوريوس	13	6	4	

### مهام الهيئة الشرعية :

- 1- الرقابة على اعمال وانشطة المصرف للتأكد من توافق اعماله واحكام الشريعة الاسلامية، ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اي محذور شرعي.
- 2- تكوين وإبداء الرأي حول مدى التزام المصرف باحكام الشريعة الاسلامية وتقديم التقارير الرقابية الشرعية الدورية لمجلس الادارة والتقرير الرقابي الشرعي نصف السنوي والسنوي للهيئة العامة والبنك المركزي ونشر تقريرها. على ان يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشريعة إن وجدت.
- 3- التأكد من وجود نظام رقابي داخلي سليم يضمن تطبيق احكام الشريعة الاسلامية طبقاً لما تقره الهيئة.
- 4- اعتماد صيغ العقود اللازمة لعمال وانشطة المصرف والاتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعاملات والقوائم المالية.
- 5- اعتماد سياسة توزيع الارباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، وتحديد اوجه الصرف وإجازة عمليات الصرف من صندوق المعاسب غير الشرعية.
- 6- تقديم الارشاد والدورات التدريبية لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الاسلامية واحكامها وادوات التمويل الاسلامي



## افصاحات اخرى

### الامتيازات:-

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

### قرارات ذات اثر مادي:-

لا يوجد اية قرارات من جهات قضائية او تشريعية ذات اثر مادي على المصرف

### لشركات التابعة للمصرف:-

لا يوجد اية شركات تابعة للمصرف.

### عقود وصفقات للطرف ذوي صلة:

لا يوجد اية عقود او صفقات عقدها المصرف مع اطراف ذوي علاقة من مجلس الإدارة او الإدارة التنفيذية.

توجد ( 4 ) قضايا مقامة من قبل المصرف على الزبائن ولا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف .

### لمخاطر:

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

### امور اخرى ذات أهمية:

لا يوجد امور اخرى ذات أهمية .

### اسماء مراقبي حسابات المصرف :

شركة احسان شمران يوسف الياسري وشريكته سندس سعدي حسين فوزي الروزنامجي



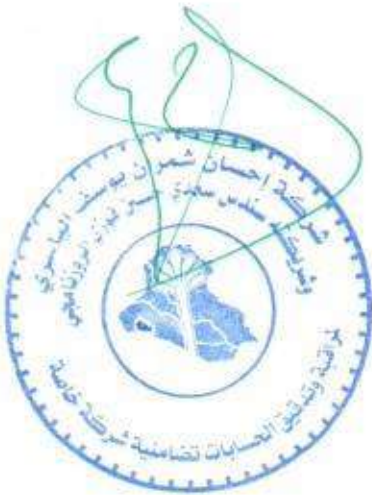
## الخاتمة

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

رئيس مجلس الإدارة  
عبدالله يونس فرحان



المدير المفوض  
غيث قاسم شاكر





اقرار

تقرن نحن الموقعين اذناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام  
٢٠٢٤/

عبدالله يونس فرحان  
رئيس مجلس الادارة

يوسف عبد الله فرحان  
معاون المدير المفوض

غيث قاسم شاكر  
المدير المفوض

شکر بر بلوئے سر اجیتہ (الحسابات)

( بلوئے (العرفیت) )



بسم الله الرحمن الرحيم

م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات ( لجنة التدقيق ) لسنة /2024

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

يسر لجنة مراجعة الحسابات ( لجنة التدقيق ) ان تفتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لتتمنى لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالأمن والأمان والرفاهية متمنين ان يكون عام 2025 بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين .

تم اعادة تشكيل لجنة التدقيق بموجب الامر الاداري بالعدد ( /46 ) بتاريخ 2024/10/15 في اجتماع مجلس الادارة بجلسته المرقمة (2024/38) وتنفيذاً لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي العدد 1595/3/9 في 2004/8/16 استناداً للمادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الأموال المرقم 39 لسنة 2015 وبناءً على تعليمات دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي بتقديم تقارير دورية وسنوية لمجلس الادارة .

يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بعقد عشر اجتماعات خلال عام 2024 :

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

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

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

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

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

➤ أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات
1	علاي عبد القادر احمد	رئيس	10
2	هبة عدنان عمران	عضو	10
3	رعد طه أمين	عضو	10
4	احمد سعد عبد الجبار	عضو	3



## من أهم المناقشات التي تم طرحها :

- 1- رفع الهيكل التنظيمي المعدل بموجب دليل المعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية المحدث الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه
- 2- تابعت اللجنة التقارير المقدمة من قبل اقسام وفروع المصرف حيث كانت متوافقة مع السياسات والإجراءات المصادق عليها.
- 3- تابعت اللجنة خطة التدقيق المبني على المخاطر لعام / 2024 المقدمة من قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي وقد شملت اغلب اقسام وفروع المصرف وان نسبة تنفيذ الخطة حسب اعمال التدقيق المنفذة خلال السنة خلال السنة (75%) وان عدم تنفيذ الخطة بشكل كامل بسبب عدم كفاية كادر القسم خلال العام الماضي وكون المصرف في حالة اندماج .
- 4- فحص البيانات المالية التي نظمت وفقاً للمعايير الدولية والإسلامية وكانت متفقة مع ما تظهره من إيضاحات لكافة المؤشرات المالية كما في 2024/12/31
- 5- التأكد من ان البيانات المالية والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم وتابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظة أهم المؤشرات التحليلية للبيانات المالية من خلال كفاية رأس المال ونسب السيولة القانونية ونسبة LCR & NSFR حيث دلت هذه المؤشرات على صلبة الموقف المالي للمصرف
- 6- متابعة اللجنة من خلال إجتماعاتها لتعليمات والتوجيهات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ومناقشة وايجاد الحلول المناسبة ووضع التوصيات لغرض تنفيذ وتطبيق التعليمات الواردة فيها.
- 7- الاطلاع ومناقشة ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة ومتابعة تصويت الملاحظات التدقيق الشرعي الداخلي .
- 8- تم اجراء تحديث على ميثاق التدقيق الشرعي الداخلي المعد من قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي المتضمن مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي وتم مصادقته باجتماع مجلس الادارة بجلسته المرقمه (2024/118)
- 9- تم الاطلاع على تقرير اللجنة الائتمانية السنوي حيث تم مناقشة مدير قسم الائتمان حول التركزات الائتمانية لأكثر عشر تمويل نقدي والتمويلات الممنوحة لذوي الصلة (شركة جوهرة بغداد للاستثمار) خلال الفترة 2024/12/31 , وعدد التمويلات الممنوحة خلال عام 2024/ ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي والتمويلات الممنوحة من رأس مال المصرف وقد بين مدير قسم الائتمان بأنه لا توجد نسب تجاوز في التركزات الائتمانية .

➤ وقد خرجت اللجنة بتوصيات ممكن تلخيصها بالاتي :

- 1- تحسين الادارة المالية وتقليل التكاليف المالية .
- 2- تعزيز التدقيق الداخلي وتحسين فعالية الرقابة .
- 3- الالتزام بنود خطة التعافي من الكوارث والازمات
- 4- استحداث منتجات مصرفية إسلامية جديدة .
- 5- المصادقة على خطة التدريب السنوية لسنة / 2025
- 6- جذب ودائع استثمارية من خلال الدعاية والإعلان
- 8- الامتثال لكافة القوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي
- 9- ضرورة الاستمرار بالالتزام بالمناهج التدريبية وتوقيتها لتطوير الكفاءات التدريبية للموظفين .
- 10- تعزيز ثقافة الجودة والابتكار بالمصرف

وختم المحضر اعضاء اللجنة ..

علي عبدالقادر احمد  
رئيسا

احمد سعد عبدالجبار  
عضوا

رعد طه امين  
عضوا


هبة عدنان عمران  
عضوا

فاطمة احمد عبدالكريم  
مقرر اللجن



# مقرى شيعة الرقابة الشرعية

بغداد- ساحة كهرمانة - محلة ٩.٢- شارع ٩٩- بناية ٤٤





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

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيد المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ندرج ادناه التقرير السنوي 2024 م لهيئة الرقابة الشرعية بناءً على ماجاء بقانون المصارف الإسلامية المرقم (43) لسنة 2015 وإستناداً الى الضوابط الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية الصادرة بموجب الاعمام ذو العدد (217/3/9) في 2018/5/30

لقد راقبت الهيئة الشرعية المباديء المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2024/12/31 م وكذلك قامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لبدء رأيها فيما إذا كان المصرف قد تقيّد بأحكام الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم اصدارها من قبلنا والتثبت من التزام المصرف بها . علماً بأنه تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في المصرف وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك . اما مسؤوليتنا فتتخصر في إبداء الرأي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف في إعداد تقريرنا لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال هيئة الرقابة الشرعية لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي إعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيداً معقولاً بأن المصرف لم يتعمد مخالفة أحكام الشريعة الإسلامية كما استمرت الهيئة الشرعية من خلال إجتماعاتها ومناقشة بنود جدول الأعمال المطروحة من قبل المراقب الشرعي (أمين سر الهيئة) بوضع ما تقتضيه الحاجة من الأحكام والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع

وفيما يلي :

1. اطّلع أعضاء الهيئة الشرعية على القوائم المالية للمصرف في 2024/12/31 م ولم يظهر للهيئة أية مخالفة شرعية في ذلك
2. إن العقود والعمليات والمعاملات الخاصة بالمصرف خلال السنة المنتهية في 2024/12/31 م التي اطّلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومباديء الشريعة الإسلامية
3. راجعت الهيئة الشرعية هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة المالية في 2024/12/31 م والتي اطّلعنا عليها وقد تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
4. تم تجنب المبالغ التي ألت الى المصرف من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومباديء الشريعة الإسلامية الى حساب الخيرات ليتم صرفها في أوجه الخير ولم يتم ضمها الى إيرادات المصرف
5. أجابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى والقرارات اللازمة وقد أبدت إدارة المصرف تجاوباً ملحوظاً في تطبيق هذه الفتاوى والقرارات والالتزام بها .

وفي الختام تقدم الهيئة شكرها الى مجلس الإدارة على تعاونهم الطيب والمستمر مع هيئة الرقابة الشرعية

داعين الله أن يبارك في هذا البلد العزيز ومن الله التوفيق ..

  
رئيس الهيئة الشرعية  
د.عثمان حسن علي

  
عضو هيئة الرقابة الشرعية  
احمد سعد عبد الجبار

  
عضوا  
سهاد زهير عبدالرزاق


  
عضوا  
سلوى سمير عبدالرزاق

  
عضوا  
محمد هاني احمد



### اقرار الهيئة الشرعية

نقر نحن اعضاء هيئة الرقابة الشرعية اننا لم نحصل على اية منافع من خلال عملنا في المصرف ولم  
نقصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية ام عينية سواء كانت لنا شخصياً او لاي ذوي العلاقة بنا وذلك  
عن السنة السابقة / ٢٠٢٤ ..

  
عثمان حسن علي  
رئيس الهيئة الشرعية

  
محمد هاني احمده  
عضوا

  
سهاد زهير عبد الزراق  
عضوا

  
احمد سعد عبد الجبار  
عضوا

  
سلوى سمير عبد الزراق  
عضوا

# تقریر مراقب الحسابات





العدد ٦ / ١

التاريخ ٢٠٢٥/٣/١٨

السادة مساهمو مصرف نور العراق الإسلامي (ش.م.خ) المحترمون

### م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في ٣١/١/٢٠٢٤ وقائمتي الدخل والدخل الشامل الآخر وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ، والإيضاحات من (١ - ٢١) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

### مسؤولية الإدارة

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

### مسؤولية مراقب الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما إذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري. ويشمل تدقيقنا فحصاً على أساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/١/٢٠٢٤ والإفصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة. وفي اعتقادنا إن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية:



## ١ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة:

أ- طبق المصرف المعايير المحاسبية الدولية للسنة التاسعة على التوالي. أما بالنسبة لأدوات التمويل الإسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١.

ب- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) IAS الممتلكات والمصانع والمعدات):

تم تشكيل لجنة كشف وتقييم العقارات المملوكة للمصرف بموجب الأمر الإداري ذو العدد ١٦٠٣/١ والمؤرخ في ٢٠٢٣/٩/٥ لغرض تقييم موحد لعقارات المصرف. وتم إجراء تقييم العقارات بموجب الأسعار السائدة في السوق وعمر العقار، ولوحظ عدم وجود ارتفاع جذري في العقارات المملوكة للمصرف ولم يمض أكثر من ثلاث سنوات على تقييمها لذا لم يتم تقييم العقارات لسنة ٢٠٢٤.

## ج- معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) IFRS:

- طبق المصرف معيار الإبلاغ المالي رقم (٩) وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الإسلامية والنقد) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم ٤٦٦/٦/٣ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ (التعليمات الإرشادية لإعداد القوائم المالية للمصارف). أما بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن الائتمان التعهدي فقد تم احتساب التعرض عند عدم الانتظام (EAD) باستخدام معاملات التحويل الائتمانية (خطابات الضمان بأنواعها المختلفة) على ضوء الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل (ثانياً البنود خارج الميزانية) وكما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي أعلاه (تحديد طريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - فقرة ٧) وكانت نتائج التطبيق مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم (٩)، وقد تم احتساب التخصيصات (للتموليات الإسلامية النقدية) حسب تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ والبالغة (٤,٦٣٢,٦٢٦) ألف دينار باعتباره الأكثر تحفظاً من الاحتساب وفقاً لمتطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم (٩)، استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي ٢٣١/٢/٩ في ٢٠٢٠/٩/٦. أما احتساب التخصيصات الواجب احتسابها (للائتمان التعهدي) فقد تم احتسابها وفقاً لتعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ والبالغة (١,٥٨٢,٢٧٦) ألف دينار باعتباره الأكثر تحفظاً من معيار رقم (٩)، استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي المشار إليه أعلاه.

- تم احتساب مخصص نفقات قضائية بمبلغ (١٢,٧٧٣) ألف دينار للسنة المالية موضوع التدقيق.

## ٢ - النقود:

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في ٣١/١/٢٠٢٤ على أساس أسعار الصرف الآتية:



ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
١	الدولار الأمريكي	١٣١٠ دينار لكل دولار
٢	اليورو	١٣٦٣,٣١٧ دينار لكل يورو
٤	الدرهم الاماراتي	٣٢٤,١٠٠٥٥ دينار لكل درهم

ب- اعتمد المصرف على الرسائل (المويقت) الصادرة من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٢٠٢٤/١ك/٣١

ج- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٠,٠٤%) وهي أقل من النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي.

### ٣- التمويلات الإسلامية:

أ- بلغ إجمالي رصيد التمويلات الإسلامية بتاريخ ٢٠٢٤/١ك/٣١ (٢١٢,٠٥٦,١٧٩) ألف دينار والتي من ضمنها رصيد الاستصناع بمبلغ (٩١,٧٦١,٩٤١) ألف دينار مقارنة بـ (١٧١,١٥٢,١٦٩) ألف دينار بتاريخ ٢٠٢٤/١ك/٣١. ويمثل الرصيد مباحات ممنوحة إلى أفراد وشركات، استصناع، قرض حسن.

ب- إن الضمانات المقدمة من الزبائن معظمها عبارة عن كفالة شخصية إضافة إلى صك وكمبيالة، وبعضها أسهم وكفالة عقارية ووثيقة تأمين وضمن راتب موظف من المصرف. نوصي باستحصال ضمانات رصينة.

ج- تم منح ائتمان شركة لذوي الصلة بتاريخ البيانات المالية بمبلغ (٢٧,٧٠٤,٤٢١) ألف دينار، استناداً إلى موافقة البنك المركزي العراقي وإن الضمانات المقدمة هي عبارة عن ضمانات عقارية.

د- بلغت نسبة التمويلات الإسلامية إلى حجم الودائع (٦٤٠%) وهي أعلى من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي والبالغة ٧٥%

هـ- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار (٤,٦٣٢,٦٢٦) ألف دينار.

و- بلغ مجموع التمويلات الإسلامية الممنوحة لأكثر (٢٠) زبون (١٩٧,٩٨٨,٨٤٢) ألف دينار ويمثل نسبة (٩٣%) من حجم التمويلات الإسلامية الممنوحة والبالغة (٢١٢,٠٥٦,١٧٦) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية، وكانت بعض الضمانات المقدمة (رهن أسهم - ضمانات عقارية /كمبيالة - وثيقة تأمين - كفالة شخصية - رهن بنائية).

ز- بلغ حجم التمويلات الإسلامية الممنوحة كما في ٢٠٢٤/١ك/٣١ (٢١٢,٠٥٦,١٧٦) ألف دينار موزعة كما يلي:



الاهمية النسبية	المجموع	المبلغ (دولار مقيم بـ (١٣٢٠)	المبلغ (الف دينار)	عدد الحسابات	التفاصيل
٥,٠٣%	١٠,٦٥٨,٩٠٥	٠	١٠,٦٥٨,٩٠٥	١١٧٤	أقل من ١٠٠ مليون دينار
٠,١٩%	٤٠٨,٨٩٩	٠	٤٠٨,٨٩٩	٣	من ١٠٠ إلى ٥٠٠ مليون دينار
٠,٦٢%	١,٣٠٥,٨٥٧	٠	١,٣٠٥,٨٥٧	٢	من ٥٠٠ مليون إلى ١ مليار دينار
١٠,٥٠%	٢٢,٢٧٥,٠٢٠	٠	٢٢,٢٧٥,٠٢٠	٩	من ١ مليار إلى ٥ مليار دينار
١٦,٤٥%	٣٤,٨٩٢,٧٨٧	٠	٣٤,٨٩٢,٧٨٧	٥	من ٥ مليار إلى ١٠ مليار دينار
٦٧,٢١%	١٤٢,٥١٤,٧٠٨	٠	١٤٢,٥١٤,٧٠٨	٧	أكثر من ١٠ مليار دينار
١٠٠%	٢١٢,٠٥٦,١٧٦	٠	٢١٢,٠٥٦,١٧٦	١٢٠٠	المجموع

#### ٤- الائتمان التعهدي:

أ- بلغ إجمالي رصيد الائتمان التعهدي في ٣١/١٢/٢٠٢٤ (٩٣,١٦٧,٨١٠) ألف دينار، مقارنة بمبلغ (٦,٨٩٦,٨٦٠) ألف دينار في ٣١/١٢/٢٠٢٤ بارتفاع مقداره (٨٦,٢٧٠,٩٥٠) ألف دينار أي بنسبة ارتفاع (١٢٥٠%)

ب- احتسب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان التعهدي بمبلغ (١,٥٨٢,٢٧٦) ألف دينار.

ج- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٣٩%)

د- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر ما يلي:

نوع الائتمان	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٤ (الف دينار)
اعتمادات مستندية	٠٠٠
خطابات ضمان	٩٣,١٦٧,٨١٠
المجموع	٩٣,١٦٧,٨١٠



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

و- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان المستحصلة إلى مجموع خطابات الضمان المصدرة (١٥%)

ز- بلغ مجموع الائتمان التعهدي المصدر لأكثر (٢٠) زبون (٢٤,٦٠١,٦٠٠) ألف دينار وبنسبة (٢٦,٤%) من الائتمان التعهدي المستغل والبالغ (٩٣,١٦٧,٨١٠) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

ح- ان الضمانات المستحصلة هي (كفالة شخصية – سك – كمبيالة- ضمانات عقارية).

#### ٥- الاستثمارات المالية:

أ- تم تقييم الاستثمارات المالية في الشركات الزميلة في ٣١/١/٢٠٢٤ حيث بلغت (٧٢,٥٣٠,١٣٨) ألف دينار، وتم معالجة الخسائر الناجمة عن نشاط الشركة لسنة ٢٠٢٣ المذكورة باتباع طريقة حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (IAS28) ولم يتم تأثير نشاط سنة ٢٠٢٤ وذلك لعدم تقديم بيانات مالية إلى البنك وكما مفصل أدناه:

اسم الشركة المستثمر بأسهمها	رأس مال الشركة (ألف دينار)	مبلغ المساهمة (ألف دينار)	نسبة المساهمة	القيمة العادلة (ألف دينار)
شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	%٣٨	٧٢,٥٣٠,١٣٨

ب- تم زيادة الاستثمار في شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير بمبلغ (٤) مليار دينار ليصبح مجموع رأس مال الشركة المستثمر بها (١٩٦) مليار دينار حيث بلغت نسبة مساهمة المصرف %٣٨

ج- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ٨٥١٦/٣/٩ في ٢٠٢٠/٥/٣ حصلت الموافقة على زيادة نسبة الاستثمار في الشركة الزميلة أعلاه من ٢٠% إلى ٣٠% مع الالتزام بإعطاء دائرة مراقبة المصارف المرقم ٢١٩/١/٩ في ٢٠٢٠/٨/٢٣ والذي يتطلب، في حالة زيادة نسبة الاستثمار للمصرف، تخصيص رصيد نقدي ١٠٠% عند تجاوز نسبة ٢٠%

د- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ٢٢٢١٢/٣/٩ في ٢٠٢١/١١/٣، واستناداً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (٢٠٢) لسنة ٢٠٢١ المتخذ بجلسته المرقمة ١٦١٠ والمنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/١٠/٢٧: تقرر الموافقة على طلب المصرف المتضمن استثناءه من إعمال البنك المركزي المرقم بالعدد ٢١٩/٦/٩ في ٢٠٢٠/٨/٢٣ وتعديل قرار مجلس الإدارة رقم (٦٦) لسنة ٢٠٢١

والذي ألزم المصرف بوضع مخصص مالي في حينه، إذ يتم مطالب المصرف بوضع المخصص بالكامل في حال تعرض المشروع إلى المخاطر التشغيلية كافة والمتعلقة بعدم استكمال المشروع أو ضعف الترويج على المشروع أو أية مخاطر أخرى تتعلق بالإنجاز.

هـ وفي ضوء ما جاء في الفقرة (د) أعلاه، لم يتم احتساب أي مخصص على الزيادة الحاصلة في نسبة الاستثمار.

#### الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	رصيد بداية السنة
٥٠٠,٩١٠,٢٥	٢٤,٦٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة*
٥٥٠,٠٠٠	-	التغير في القيمة العادلة
(١,٨٦٠,٥٠٠)	(٦,٣٤٩,٢٠٠)	رصيد نهاية السنة
٢٤,٦٠٠,٠٠٠	١٨,٢٥٠,٨٠٠	

#### الإيضاح:

تم الاستثمار في رأس مال مصرف عبر العراق من خلال شراء (١٩,٢٤٠,٠٠٠) ألف سهم بتكلفة بلغت (٢٥,٩١٠,٥٠٠) ألف دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة الرقابة على المصارف/ قسم مراقبة المصارف التجارية / شعبة المعايير والامتثال بالعدد (٣١٥٨٦/٢/٩) في ٢٠٢٢/١٢/٨ حيث تم استثناء المصرف من التعليمات والضوابط. علماً أن هذه الاستثمارات تدرج في جدول الاستثمارات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية من خلال الدخل الشامل الآخر.

#### ٦- الموجودات الأخرى:

بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى إجمالي الموجودات المتداولة (٢,٥%) وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي، نوصي باحتساب مخصص وفق معيار IFRS 9.

#### ٧- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:

أبدي لنا قسم الائتمان بعدم وجود عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون لدى المصرف.



٨- ايداعات الزبائن والودائع الادخارية:

- بلغ رصيد حساب ايداعات الزبائن والودائع الادخارية بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٤ (٣٣,١١٧,٩٣١) ألف دينار مقارنة بـ (٥,٢٥٧,٩٥٧) ألف دينار بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٣ بارتفاع مقداره (٢٧,٨٥٩,٩٧٤) ألف دينار ونسبة (٥٢٩%) وأدناه تفاصيل الحسابات المذكورة:
- أ- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٤ (٣٣,٠٧٩,٦٧٦) ألف دينار مقارنة بـ (٥,٢٠٥,٦٤٠) ألف دينار بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٣ ونسبة ارتفاع مقدارها (٥٣٥%)
- ب- بلغ رصيد حسابات الادخار بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٤ (٣٨,٢٥٥) ألف دينار مقارنة بمبلغ (٥٢,٣١٧) ألف دينار بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٣ ونسبة انخفاض (٢٦%).

٩- تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية:

- بلغ رصيد تأمينات الزبائن بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٤ (١٥,٧٤٦,٦٢٤) ألف دينار مقارنة بـ (١,٤١٠,٢٣٤) ألف دينار في ٣١/١/٢٠٢٣ ونسبة ارتفاع (١٠١%)

١٠- المطلوبات الأخرى:

- بلغ رصيد حساب المطلوبات الأخرى بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٤ (٢٩,٤٤٠,١٤٧) ألف دينار مقارنة بـ (١٤,٥٩٩,٢٠٧) ألف دينار بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٢ ونسبة ارتفاع (١٠١%)

١١- قائمة الدخل:

- أ- تكبد المصرف خسارة مقدارها (٤,٨٤٩,١٨١) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوع التدقيق مقارنة بخسارة مقداره (٤,٧٥٢,٨٨٤) ألف دينار للسنة السابقة وبارتفاع مقداره (٢%)
- ب- بلغ رصيد الدخل من المراجحات والتمويلات الإسلامية مبلغاً قدره (٥,١٤١,٧٩١) ألف دينار بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٤ مقارنة بـ (٤,٦٥٧,٩٠٩) ألف دينار بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٣ ونسبة ارتفاع (١٠%)
- ج- بلغ رصيد صافي إيراد وعمولات العمليات المصرفية (-٣,٥٣٤,٥١٩) ألف دينار بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٤ مقارنة بـ (-٣,٥٧٤,٤١٢) ألف دينار في ٣١/١/٢٠٢٣ ونسبة انخفاض (١,١١%)
- د- بلغ رصيد رواتب وأجور ومنافع الموظفين بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٤ (١,١٤٦,١٥٨) ألف دينار مقارنة بـ (١,٣٨٣,١٨٨) ألف دينار بتاريخ ٣١/١/٢٠٢٣ ونسبة انخفاض (١٧%)



هـ - بلغ رصيد مصاريف عمومية وإدارية بتاريخ ٣١/١٠/٢٠٢٤ (٢,١٠٦,٢٣٠) ألف دينار مقارنة بـ (١,٣٧٠,٥١٥) ألف دينار بتاريخ ٣١/١٠/٢٠٢٣ وبنسبة ارتفاع (٥٣%)

و - ظهر حساب بيع وشراء العملات الأجنبية بمبلغ (١٣,٩٢١) ألف دينار ناتج عن فرق سعر صرف اليورو إلى الدينار العراقي في تقييم مراكز العملات الأجنبية حيث يتم تغيير سعر صرف اليورو بموجب نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية يومياً.

ز - حقق المصرف إيرادا من الاستثمار في شهادات الإيداع الإسلامية بمبلغ (١٥٨,٤٦٢) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

ح - تم تحميل قائمة الدخل بمبلغ (٢,٥٩٧,٣٥٠) ألف دينار عن غرامات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية للسنوات (٢٠١٦ ، ٢٠١٧ ، ٢٠١٨ ، ٢٠١٩) الوارد ذكرها في الإيضاح رقم (١٧) المرفق مع البيانات المالية في حساب تعويضات وغرامات، حيث كان من المفترض تحميلها على حساب (المدينون) زبائن المصرف من الشركات التي ترتبت بذمتها تلك الغرامات.

ط- تم بيع العقار المرقم ١٨٣٧ مقاطعة ٤ وزيرية في منطقة جميلة بمبلغ (٣) مليار دينار وكما يلي:

(قيمة بيع الأرض ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار)

(قيمة بيع البناية ١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار)

وكانت نتيجة الخسارة البيع كما يلي:

الأرض ٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

البناية ٢٣٦,٠٤٩,٢١٨ دينار

خسائر رأسمالية ٥٩٦,٠٤٩,٢١٨ دينار

وقد بلغ رصيد فائض إعادة التقييم للأرض والبناء كما يلي:

الأرض ١٣٤,٤٤٠,٠٠٠ دينار

البناء ١٣٠,٥٢٣,٢٤٠ دينار

المجموع ٢٦٤,٨٥٣,٢٤٠ دينار

وقد لوحظ ما يلي:



تم عكس رصيد فائض إعادة تقييم الأرض والبناء البالغ (٢٦٤,٩٦٣) ألف دينار على حساب خسائر رأسمالية وكان من المفترض عكس رصيد فائض إعادة التقييم إلى حساب الفائض المتراكم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم IAS16، نوصي بتعديل قيد عكس فائض إعادة التقييم في حساب الخسائر الرأسمالية وعكس الرصيد المذكور في حساب الفائض المتراكم حسب المعيار أعلاه.

#### ١٢- ايراد نافذة بيع العملة:

لم يشترك المصرف في نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية خلال السنة المالية موضوعة التدقيق حيث تم منع المصرف من التعامل بعملة الدولار الأمريكي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٣٦/٣/٩ في ٢٠١٩/١٠/٣١ مع جواز تعامله بالعملات الأخرى وحتى إشعار آخر، لورود اسم المصرف في لائحة العقوبات الدولية. وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٨١/٩/٣ في ٢٠١٩/١٢/٨ تم حذف عبارة (لائحة العقوبات الدولية) عن المصرف واستمرار منع تعامله بعملة الدولار الأمريكي مع جواز تعامله بالعملات الأخرى.

#### ١٣- الدعاوى القانونية:

أ - الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير: هناك (٧) دعاوى مقامة بحق الممولين، واحدة منها صدر قرار حكم لصالح المصرف وإيقاف (٣) دعاوى لغرض إجراءات التسوية وإبطال (٣) دعاوى لتقديم طلب التسوية.

ب - أيد لنا القسم القانوني بأنه لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف.

#### ١٤- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٨٨%) كما في ٢٠٢٤/١/٣١ ك/١٢٤ حيث أنها أعلى من نسبة (١٢%) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

#### ١٥- نسبة السيولة:

- بلغت نسبة السيولة النقدية القانونية قبل وبعد الترحيح في ٢٠٢٤/١/٣١ ك/١٢٤ (٦٨%)  
- بلغت نسبة تغطية السيولة (137%) LCR ونسبة صافي التمويل المستقر (100%) NSFR بتاريخ ٢٠٢٤/١/٣١ ك/١٢٤.

#### ١٦- مراقب الامتثال:

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



- المؤشرات عن هيئة الرقابة الشرعية.
- المؤشرات عن إدارة المخاطر.
- المؤشرات عن قسم الرقابة الداخلية.
- المؤشرات عن قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المؤشرات عن النسب المعيارية مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة وغيرها.
- متابعة تحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وكذلك تطبيق العناية الواجبة، حيث اعتمدت سياسة المصرف، لمصادقة قسم الامتثال، على استمارة فتح الحساب الجاري KYC، والعمل الجاري على تحديث ملفات الزبائن (افراد- شركات) وذلك من خلال إرسال رسائل ( SMS للزبائن كافة).

#### ١٧- الحوكمة المؤسسية:-

- أ- أعد المصرف دليل الحوكمة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الإدارة عن مهام الإدارة التنفيذية.
- ب- ان الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ملتزمان بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الإفصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة.
- ج- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة ٢٣ من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الإفصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
- د- أعد المصرف دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وملتزم بتطبيقها.

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

- أ- إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي وكانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- ج- وقد اشتمل نشاط القسم على تدقيق الأعمال التالية:



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

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

- بلغت نسبة إنجاز الخطة السنوية (٧٥%) من الخطة المصادق عليها من مجلس الإدارة وباعتقادنا أن الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
- بلغ عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي (١) موظف في سنة ٢٠٢٤. نوصي بتعزيز القسم بموظف مختص في تدقيق تكنولوجيا وأمن المعلومات والاتصالات.

ولدينا الملاحظات التالية حول تقييم نظام الرقابة الداخلية:

- ١- لم يتم التأمين ضد خيانة الأمانة على الموظفين الذين بعهدتهم موجودات وأموال.
- ٢- لم يتم التأمين على موجودات المصرف كافة ضد المخاطر.
- ٣- لا يوفر النظام الإلكتروني الخاص بالمصرف إشعارات الكترونية في حالة انكشاف أو تجاوز في مراكز النقد الأجنبي.
- ٤- لم يتم التأمين على الودائع لدى الشركة العراقية لضمان الودائع.

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

أ- اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويجري تنفيذ هذه الإجراءات وفقا لأحكام قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي. وقد اطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل



- الإرهاب المرسل إلى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- ويمتلك المصرف أنظمة الكترونية متخصصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي:
  - نظام ( AML SYSTEM) مجهزة من شركة CAPITAL.
  - يحتوي النظام المصرفي على القوائم السوداء، المحلية والخارجية.
  - نظام World-Check.
  - يحتوي نظام AML (CAPITAL) والخاص بتقييم مخاطر العملاء.
  - تم ربط جميع الأنظمة أعلاه بالنظام المصرفي.
  - يتضمن النظام الالكتروني الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة ٥٦ سيناريو.
  - يتم تحديث القوائم السوداء بشكل يومي من خلال النظام الداخلي BANKS والنظام العالمي World-Check، ونظام AML RISK خلال ١٢ ساعة.
  - يتم تصنيف العملاء وفقاً للمنهج القائم على المخاطر وتطبيقها من خلال مصفوفة تصنيف مخاطر العملاء إلى ثلاث أصناف (مرتفعة - متوسطة - منخفضة).
  - بلغ عدد العمليات المالية التي تمت مراجعتها واتخاذ قرار بشأنها للمبالغ (١٣ مليون دينار عراقي) فأكثر حسب تعليمات وضوابط مكتب مكافحة غسل الأموال وتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال تنبيهات نظام AML (4146) عملية.
  - ب- تم إعداد دليل للسياسات والإجراءات الخاصة بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب اشتملت على ما يلي:
  - مراحل عملية غسل الأموال.
  - أهمية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - المسؤولية التي تقع على عاتق مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف.
  - العقوبات التي يتحملها المصرف.



- مبدأ أعرف زبونك. KYC
- إجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.
- نظام Go mal الخاص بملف الحركات المالية والذي يُرفع إلى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ٢٠- فرضية الاستمرارية:  
تم اعتماد فرضية الاستمرارية من قبل الإدارة عند إعداد البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق.
- ٢١- قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين:  
لنحظ قيام المصرف بتلبية كافة سحبات المودعين ولا يوجد أي تلوؤ في هذا المجال.

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

- ١- إن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر التجارية، وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- ٢- تمت عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف بشكل سليم وبإشرافنا، في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة ونظمت محاضر بذلك، وتم تزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة، وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة، إذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.
- ٣- إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١ (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية) بالنسبة للتمويلات الإسلامية، وبما يتفق مع التشريعات المرعية، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لقوانين الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والمصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والمصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ والأنظمة والتعليمات النافذة.
- ٤- إن التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ولا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.



٥- إن نظام الرقابة الداخلية، والذي يشمل أقسام (الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وقسم الامتثال ومراقبة الامتثال الشرعي وقسم إدارة المخاطر وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب) يلعب دورا في تعزيز شفافية العمليات التنظيمية وحمايتها من الأخطاء أو الاحتيال إضافة إلى تطبيق الضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والجهات التنفيذية في المصرف وبشكل مناسب. ويعزز نظام الرقابة الداخلية كفاءة العمليات المصرفية من خلال تقديم تقارير شهرية وفصلية مما يسهم في اتخاذ قرارات أفضل، من خلال فحص الأداء التشغيلي بشكل دوري، حيث يساعد في تحديد المجالات التي تحتاج إلى تحسين، وبالتالي تحسين الاستفادة من موارد المصرف.

مع ملاحظة أن بعض الأقسام الرقابية في المصرف قد تواجه صعوبات في تطبيق نظام الرقابة الداخلية بشكل فعال بسبب نقص الموارد البشرية فيها، نظرا إلى أن المصرف في طور الاندماج أو بسبب بعض التغيرات التكنولوجية والبيئية.

#### الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه، فبرأينا، واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها، فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في ٣١/١٠/٢٠٢٤ ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير...

إحسان شمران الياسري

محاسب قانوني ومراقب حسابات

المدير المفوض





**البيانات المالية للسنة المالية المنتهية  
كما في 31 كانون الاول 2024**

المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024 بيان أ

2023 دينار عراقي (بالآلاف)	2024 دينار عراقي (بالآلاف)	رقم الإيضاح	البيان
			<b>الموجودات</b>
12,014,652	49,364,912	أ- 1	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
1,223,430	1,068,184	ب- 1	أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى
167,483,393	207,402,771	2	تمويلات إسلامية (بالصافي)
73,622,578	72,530,139	أ- 3	الاستثمارات في الشركات الزميلة بالصافي
24,600,000	18,250,800	ب- 4	الدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
6,681,498	6,540,649	5	الموجودات الأخرى
156,024,734	152,308,401	أ- 6	ممتلكات مبانئي والمعدات (بالقيمة الدفترية)
24,722,423	33,416,715	ب- 6	ممتلكات مبانئي ومعدات قيد الإنجاز
266,934	190,911	ج- 6	الموجودات غير الملموسة
466,639,642	541,073,482		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>
			<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل :</b>
5,257,957	33,117,931	8	إيداعات زبائن، وودائع أجنبية
1,410,234	15,746,624	9	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
14,599,207	29,440,147	10	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
0	0	21	تخصيصات ضريبة الدخل
90,953,306	118,343,276	11	تمويلات مستلمة (مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة)
129,816	1,599,726	ب- 3	تخصيصات متنوعة
112,350,520	198,247,704		<b>مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل</b>
			<b>حقوق الملكية:</b>
250,000,000	250,000,000	ج	رأس المال
788,948	788,948	ج	احتياطي قانوني
1,066	1,066	ج	الفائض المتراكم
(8,352,005)	(13,201,186)	ج	العجز المتراكم
135,906	135,906	ج	احتياطيات أخرى (عام وتوسعات)
(1,860,500)	(8,209,700)	ج	احتياطي القيمة العادلة
113,575,707	113,310,744	ج	احتياطيات فائض إعادة التقييم الموجودات
354,289,122	342,825,778		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
466,639,642	541,073,482		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
5,850,922	79,113,819	6	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

عن مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ

رئيس مجلس الإدارة  
عبدالله يونس فرحان

المدير المفوض  
غيث قاسم شاكر

مدير القسم المالي  
سلوان بشار رحيمه  
رقم العضوية / 21982

شركة احسان شمرا  
وشركته بسنتين سعدي حسين فوزي  
الوزنماجي  
للمراقبة والتدقيق الحسابات - تضامنية

خضوعاً لتقريرنا المرقم ت/ 6/1 والمركز في 18 / 3 / 2025







قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2024 بيان (ب-2)

31/12/2023	31/12/2024	رقم الايضاح	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
(4,752,884)	(4,849,181)	ب 1	صافي الربح والخسارة
0	0		صافي مكاسب. خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
0	0		صافي مكاسب. خسارة إعادة تقييم ممتلكات. مبانى ومعدات
0	0		مكاسب. خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
0	0		مكاسب. خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
(4,752,884)	(4,849,181)		مجموع الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول



قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 بيان ج

البيان	احتياطي قانوني	الفائض المتراكم	احتياطي تقلبات أسعار العملة	احتياطي عام	احتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات فائض إعادة التقييم الموجودة	العجز المتراكم	رأس المال	المجموع
الارصدة كما في 1 كانون الثاني 2024	788,948	1,066	0	0	135,906	(1,860,500)	113,575,707	(8,352,005)	250,000,000	354,289,122
الارباح والخسائر خلال السنة 2024	0	0	0	0	0	0	0	(4,849,181)	0	(4,849,181)
توزيع ارباح	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
تسويات قيدية	0	0	0	0	0	(6,349,200)	(264,963)	0	0	(6,614,163)
فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات ***	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
الارصدة كما في 31 اذار كانون الاول 2024	788,948	1,066	0	0	135,906	(8,209,700)	113,310,744	(13,201,186)	250,000,000	342,825,778
الارصدة كما في 1 كانون الثاني 2023	788,948	1,066	0	0	135,906	0	0	(3,275,869)	250,000,000	247,650,051
الارباح والخسائر خلال السنة 2023	0	0	0	0	0	0	0	(4,752,884)	0	(4,752,884)
توزيع ارباح	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
تسويات قيدية	0	0	0	0	0	(1,860,500)	113,575,707	(323,252)	0	111,391,955
الارصدة كما في 31 كانون الاول 2023	788,948	1,066	0	0	135,906	(1,860,500)	113,575,707	(8,352,005)	250,000,000	354,289,122

- تم احتساب احتياطي القيمة العادلة للاسهم المستثمرة في راس مال مصرف عبر العراق وحسب سعر السهم في اخر نشرة لسوق العراق للدوراق المالية وتم تقييد مبلغ (6,349,200,000) دينار.
- تم بيع عقار فرع جميلة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف / قسم التراخيص والضوابط والتعليمات وتسوية حساب فائض إعادة التقييم الخاصة بارض ومبنى الفرع وقد حقق خسارة بمبلغ (331,085,978.290) دينار.
- تم تخفيض فائض إعادة تقييم الاراضي والمباني بمبلغ (264,963,240) دينار عن بيع عقار فرع جميلة



قائمة التدفقات النقدية كما في 31 كانون الأول 2024 بيان د

31/12/2023	31/12/2024	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
(4,752,884)	(4,849,181)	صافي ربح السنة قبل الضريبة
553,314	238,766	يضاف إندثارات وإطفاءات الفترة
104,999	1,469,910	يضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة
	0	يضاف الزيادة في مخصص الضريبة ويطرح التخفيض
(4,907)	0	تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة
	0	تضاف خسائر بيع موجودات ثابتة
(4,099,478)	(3,140,505)	الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(32,272,293)	(39,919,378)	يضاف الانخفاض في التسهيلات النقدية المباشرة ويطرح الزيادة
624,584	140,849	يضاف الانخفاض في الموجودات الأخرى ويطرح الزيادة
(5,364,042)	27,859,974	ينزل الانخفاض في إيداعات زبائن . ودائع إيداعية واستثمارية
706,685	14,336,390	ينزل الانخفاض في تأميمات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
1,323,525	14,840,940	تضاف الزيادة حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
(34,981,541)	17,258,775	النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(39,081,019)	14,118,270	صافي التدفقات النقدية المستلمة ( المدفوعة ) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
	0	ينزل المدفوع النقدي في إستثمارات شهادات الإيداع الإسلامية
(1,839,846)	7,441,639	يضاف المباع في إستثمارات أسهم شركات وينزل المشتراة منها
(18,397,286)	(8,694,292)	ينزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(113,947,550)	(35,123)	ينزل مشتريات ممتلكات . مباني ومعدات
74,730	3,979,347	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات . مباني ومعدات
(3,592)	(390,634)	التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
0	0	التسويات في الموجودات الغير ملموسة
(134,113,544)	2,300,937	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
0	0	تضاف زيادة رأس مال ( المكتتب نقداً )
111,396,862	(6,614,163)	تسويات في الاحتياطات خلال الفترة
0	0	تنزل توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة
3,631,187	27,389,970	تضاف الزيادة وينزل المسدد من التمويلات المستلمة
115,028,049	20,775,807	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(58,166,514)	37,195,014	الزيادة / النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة
71,404,596	13,238,082	النقد في بداية المدة
13,238,082	50,433,096	النقد في نهاية المدة



## إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024

### السياسات المحاسبية الهامة

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

### اسس إعداد القوائم المالية

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

إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للعرض العام وبناء على توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة والتي ألزمت المصارف العاملة في العراق بعرض بياناتها المالية السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية.

حيث بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 2024/12/31 كمايلي:-

الدولار مقابل الدينار العراقي	1310 دينار
اليورو مقابل الدينار العراقي	1363.317 دينار
الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي	324.1005528 دينار

### ذم البيوع المؤجلة (المرايحات):-

تم إعتتماد وتطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (2) المرابحة والمرابحة للذم بالشراء حيث تعتبر من أكثر الصيغ التمويلية التي تستخدمها المصارف .

ان المصرف يعترف بتحقيق الأرباح على اساس الاستحقاق وذلك عند نقطة البيع (أي عند توقيع العقد او تسلم البضاعة) بمقتضى أحكام الشريعة الإسلامية ومقاصدها من مفاهيم العدل والإحسان والالتزام بأخلاقيات التعامل الإسلامي.

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

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

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

### ذم البيوع المؤجلة/الاستصناع :-

تم اعتماد تطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (10) الاستصناع والاستصناع الموازي حيث يوجد مع عقد الاستصناع عقد استصناع منفصل ( عقد الاستصناع الموازي ) حيث يأخذ المصرف في العقد الأول صفة البائع (الصانع) لبضائع ( المصنوع ) - وهي المعقود عليه - الى مشتري نهائي ( المستصنع ) بينما يأخذ المصرف في عقد الاستصناع الموازي صفة مشتتر ( المستصنع ) للمصنوع من بائع ( الصانع ) .



- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)  
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

المعيار الدولي رقم 7 التدفقات النقدية :-

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

المعيار الدولي رقم 10 الاحداث اللاحقة لتاريخ انتهاء الفترة المالية

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

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

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

تصنف عقود الاجارة الى :-

- 1- عقد الاجارة التشغيلية (هي الاجارة التي لا يسبقها وعد بالتمليك).
  - 2- عقد الاجارة المنتهية بالتمليك (التاجير المنتهي بالاقترناء).
- سيقوم مصرفنا بتطبيق التصنيف الاول (عقد الاجارة التشغيلية) بصفة المصرف مؤجرا حيث ستقاس الموجودات المقنتاة لغرض الاجارة عند اقتنائها (الكلفة التاريخية) وتشمل صافي ثمن الشراء مضافا اليه النفقات الضرورية الاخرى . وتظهر هذا الموجودات في قائمة المركز المالي للمصرف تحت بند الاستثمارات (موجودات مؤجرة) وايرادات الاجاره في قائمة الدخل تحت بند ايرادات اجارة وسيتم معاملة الجزء المؤجر باعتباره موجودات ثابتة وفق سياسة الاستهلاك المتبعة في مصرفنا (الكلفة التاريخية).

المعيار المحاسبي رقم (15) تحقق الإيرادات :-

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ( 16 ) الممتلكات والمعدات :-

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

33- توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .

34- مصروف الاهتلاك .

35- معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للتملك .

وقد تم استخدام نموذج التكلفة COST MODEL للقياس لللاحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالتكلفة مطروحا من مجمع الاهتلاك ومجمع خسائر التدني في قيمة الاصل . تم اعادة التقييم لبنود الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الامر الاداري المرقم بالعدد ( 1603/1 ) في 2023 / 9 / 5 ولم يتم عمل قيودالتسوية وذلك لعدم وجود اختلاف بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية وتم الاعتماد على تقييم العقارات لسنة 2023 وذلك بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(33535/3/9) في 2023/12/14 . وتم تقييد المبالغ على حساب فائض اعادة تقييم الاراضي والمباني وقد أثرت على قائمة التغييرات في حقوق الملكية بمبلغ (113,310,743,750) دينار بدلا من مبلغ(113,575,706,990) دينار وذلك بسبب بيع عقار فرع جميلة



ت	وصف العقار / رقم السند	القيمة الدفترية المشترية	القيمة السوقية المقيمة من قبل لجنة هذا المصرف	فائض اعادة التقييم
1	قطعة الارض بغداد / بتاويين شارع النضال 191/222	1,099,856,740	1,560,225,000	460,368,260
2	المبنى بغداد / بتاويين شارع النضال 191/222	449,237,260	637,275,000	188,037,740
3	قطعة ارض (10 دونم) بغداد / الدورة مقاطعة رقم (3) الدورة 22/1498	11,265,876,000	50,000,000,000	38,734,124,000
4	قطعة ارض (20) دونم بغداد / الدورة مقاطعة رقم (3) الدورة 22/1684	26,071,786,250	100,000,000,000	73,928,213,750
المجموع				113,310,743,750

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

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

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

تعتبر أنشطة الاستثمار والتمويل عصب المصارف الإسلامية حيث تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلد وطبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومن موجبات نجاح نشاط الاستثمار وجود خطة متكاملة تساعد في الرقابة وتقويم الأداء واتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة وفقاً لمجموعة من المعايير والمؤشرات والسياسات الاستراتيجية. وإنطلاقاً من توجهات المصرف لاستخدام موارد عالية بصورة تضمن تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في إنعاش القطاع الاقتصادي للبلد نحو التوجه لإنشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة من الأهداف. المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الاستثمارات طويلة الأجل. حيث تخضع هذه المساهمة إلى المعيار الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة حقوق الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الاستثمارات بالكلفة عند الشراء وقد تم احتساب مخصص تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة بالاعتماد على المعيار أعلاه بطريقة تخفيض حقوق الملكية وبمبلغ (1.092.439) الف دينار فانخفضت الاستثمارات من (73.622.578) الف دينار إلى (72.530.139) الف دينار

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

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

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

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

- حدوث تغييرات هامة في البيئة السوقية أو الاقتصادية والتي تؤثر سلباً على قيمة الأصول المستخدمة.
- ارتفاع في أسعار العوائد في السوق أو في معدل العائد على الاستثمار الأمر الذي يؤثر على سعر الخصم المستخدم في تمديد القيمة للأصل.
- زيادة القيمة الدفترية لصفاتي أصول المصرف عن القيمة السوقية للمصرف والتي تمثل سعر السهم \* عدد الأسهم المصدرة

- تلف الأصل أو عدم صلاحيته للاستخدام.
  - وجود خطة لإيقاف هيكلية العمليات التي ينتمي لها الأصل.
  - إعادة تقييم عمر الأصل الإنتاجي على محدد بدلاً من كونه غير محدد.
- تم إعادة التقييم لبنود الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الأمر الإداري المرقم بالعدد (1603/1) في 2023/9/5 ولم يتم عمل قيودالتسوية وذلك لعدم وجود اختلاف بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية وتم الاعتماد على تقييم العقارات لسنة 2023 وذلك بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(33535/3/9) في 2023/12/14، معيار المحاسبة



الدولي رقم 38 (الأصول غير ملموسة):-

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

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

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

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

❖ توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار والمضارب :

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

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

ويتم حساب معدل عائد الاستثمار كالتالي :

صافي أرباح الوعاء الاستثماري × 12

معدل عائد الاستثمار =

المتوسط المرجح لحجم الودائع الاستثمارية  
(المبلغ × المدة)

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

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد:

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

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

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

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

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

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

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ : إحتياطيات الخسائر .

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

## معلومات القطاعات

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

## رأس المال وحقوق المساهمين

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

أ- بلغت الاحتياطيات المعلنة لسنة 2024 كما يلي:-

الاحتياطيات المعلنة	الرصيد الف	الملاحظات
الاحتياطي القانوني	788,948	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكم	1,066	المدور من السنوات السابقة
العجز المتراكم	(8,352,005)	حقوق المصرف عجز لسنة 2021 و2022 و2023
احتياطي توسعات	135,906	ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول
مجموع الاحتياطيات	(7,426,085)	مجموع الاحتياطيات

ب- بلغت الاحتياطيات غير المعلنة لسنة 2024 كما يلي:-

الاحتياطيات غير المعلنة	الرصيد دينار	الملاحظات
الأرباح والخسائر المدورة	(4,849,181)	يمثل المبلغ الأرباح والخسائر المدورة لسنة الحالية
الاحتياطي القانوني	788,948	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكم	1,066	المدور من السنوات السابقة
العجز المتراكم	(8,352,005)	حقوق المصرف عجز لسنة 2021 و2022 و2023
احتياطي توسعات	135,906	ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول الى مصرف
احتياطي القيمة العادلة	(8,209,700)	ويمثل مبلغ متأتي من اعادة تقييم الاستثمارات
احتياطيات اعادة التقييم	113,310,744	ويمثل مبلغ متأتي من فائض اعادة تقييم الموجودات
مجموع الاحتياطيات	92,825,778	مجموع الاحتياطيات

## إستخدام التقديرات

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

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

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

## الاحتياطي القانوني (الزامي) :

ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الالزامي لشركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى المبلغ المستقطع من السنوات السابقة (2016,2017,2018,2019,2020) علما أنه لم يتم استقطاع نسبة 5% لسنتي (2021,2022,2023,2024) بسبب الخسارة التي حققها المصرف. وفقاً لقانون الشركات العراقي، ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

## إحتياطي توسعات :

ناتج عن تحويل نشاط الشركة ولم يتم اضافة او استبعاد ابي مبلغ منه للسنوات من 2016 ولغاية 2024.

## الفائض المتراكم :

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

## العجز المتراكم :

بلغ العجز المتراكم لسنة 2024 (4,849,181) الف دينار ( فقط اربعة مليار الف دينار لاغير ) ولسنة 2022 (1,748,492) الف دينار (فقط مليار وسبعمائة وثمانية واربعون مليون واربعمائة واثنان وتسعون الف دينار لاغير)، ولسنة 2023 (4,752,884) الف دينار ( فقط اربعة مليار وسبعمائة واثنان وخمسون مليون وثمانمائة واربعه وثمانون الف دينار لاغير) .

## النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تعتمد على سلم الاستحقاق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9 / 6 / 48 في 2 / 4 / 2019

وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والعملية والخارجية.

### ➤ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### ➤ التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

ب- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقييد قيمة المخصص في قائمة الدخل .

ت- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للزبائن وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ث- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل ابي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

### ➤ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة المتحققة في قائمة الدخل.

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

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

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

#### ➤ القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

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

#### ➤ التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

#### ➤ التقاص

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

### الممتلكات ، المباني والمعدات

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

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

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

### العملات الأجنبية

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

### المخصصات

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

### ضريبة الدخل

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

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

### الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وفاق لديون مستحقة

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

### تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية في السنتين ( 2016 - 2017 ) وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية فيما تم اعداد البيانات المالية للسنوات ( 2018 - 2019 - 2020 - 2021 - 2022 - 2023 - 2024 ) وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI).



كشوف رقم (1-1) نقدية وارصدة لدى البنك المركزي :-

31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي	البيان
7,901,886	40,033,249	البنك المركزي العراقي / الجاري
3,122,724	4,133,578	نقود في خزائن المصرف
29,036	2,411,532	البنك المركزي تأمينات خطابات الضمان
961,006	2,786,553	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
0	0	ودائع وقتية لدى المصارف
12,014,652	49,364,912	المجموع

ايضاح:

- تأمينات خطابات الضمان: يمثل هذا المبلغ حيز نسبة 5% من قيمة خطابات الضمان المصدرة بعد تنزيل التأمينات البالغة 15%.  
- الاحتياطي القانوني: تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي حسب نسبة الودائع والبالغة 18% ونسبة الودائع الادخارية 8%.

كشوف رقم (1-ب) ارصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الاخرى :-

31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2024 الف دينار عراقي	البيان
174,611	174,465	نقود لدى المصارف الحكومية
42,433	993,040	نقود لدى المصارف المحلية - قطاع خاص
1,742	1,741	شركات الخدمات الالكترونية
1,025,147	(101,062)	نقد لدى المصارف الخارجية
(20,503)	0	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للنقد لدى المصارف الخارجية
1,223,430	1,068,184	المجموع

ايضاح:

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارصدة لدى المصارف الخارجية بنسبة 2% حسب المعيار الدولي رقم (9) الادوات المالية لكون الارصدة ظهرت بعكس طبيعتها كما في 2024/12/31.

كشوف رقم (2) التمويلات الاسلامية (المرايحات والمشاركات)

31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2024 الف دينار عراقي	البيان
1,814,647	37,569,940	القرض الحسن
15,532,250	8,845,736	المرايحة - افراد
64,778,360	72,938,974	المرايحة - شركات
88,382,210	91,761,941	استصناع - شركات
186,892	157,385	اصدار بطاقات ائتمانية
457,810	782,203	مرايحة غير عاملة
(8,743)	(20,782)	العوائد المتراكمة على المرايحة الغير عاملة (1-1)
		تنزل التخصيصات:
(3,660,033)	(4,632,626)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (1-2)
167,483,393	207,402,771	المجموع



أيضاً:

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

2ب- التخصيصات المتنوعة وتتضمن :-

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

البيان	31/12/2024 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي
مخصص خسائر التمويلات النقدية المتوقعة	3,660,033	1,438,633
الإضافات خلال السنة	1,167,967	2,284,482
التخفيضات خلال السنة	(195,374)	(63,082)
مجموع	4,632,626	3,660,033

2-(2ب)-2- مخصص خسائر نقد لدى المصارف الخارجية المتوقعة

البيان	31/12/2024 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي
مخصص نقد لدى المصارف الخارجية	20,503	23,776
الإضافات خلال السنة	4,277	12,094
التخفيضات خلال السنة	(24,780)	(15,367)
مجموع	0	20,503

2-(2ب)- تخصيلات متنوعة : ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

البيان	31/12/2024 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي
مخصصات متنوعة (( أخرى ))	0	0
مخصص مخاطر التزامات تعهدية	1,582,276	117,043
مخصص خسائر نفقات قضائية	17,450	12,773
رصيد نهاية السنة	1,599,726	129,816

2-2(ب)-1- تخفيضات متنوعة :

31/12/2023	31/12/2024	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	0	رصيد بداية السنة
66,146	273,609	الإضافات خلال السنة
(66,146)	(273,609)	التخفيضات خلال السنة
0	0	رصيد نهاية السنة

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

31/12/2023	31/12/2024	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
23,569	117,043	رصيد بداية السنة
164,012	1,489,084	الإضافات خلال السنة
(70,538)	(23,851)	التخفيضات خلال السنة
117,043	1,582,276	رصيد نهاية السنة

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

31/12/2023	31/12/2024	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
1,248	12,773	رصيد بداية السنة
12,007	4,677	الإضافات خلال السنة
(482)	0	التخفيضات خلال السنة
12,773	17,450	رصيد نهاية السنة

أيضاً:

تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (للممولات الإسلامية النقدية والتعهدية والارصدة المدينة للمصارف الخارجية) على ضوء المعيار الدولي رقم (9) تم تصميم قاعدة بيانات لزيائن المصرف والتي تكونت من الساعات العشرة المحددة بالتعليمات والوزان النسبية لكل سعة من هذه الساعات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالساعات العشرة وتم أعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزيائن على مستوى عشر مخاطر ائتمانية وأعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوى المصنف على الدراسة الائتمانية للزيون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزيون PD واحتساب خسائر التدني. تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد 231/2/9 في 2020/9/6 باحتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار رقم (9) وتعليمات رقم (4) قام المصرف باحتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة (النقدي- التعهدي) وفقاً لتعليمات رقم (4) لكونها أكثر تحفظاً من احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة معيار رقم (9).  
تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية نفقات قضائية على رصيد حساب النفقات القضائية رقم حساب (1666) %100 بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (9).



كشف رقم (1-3) الأستثمارات في شهادات الإيداع الإسلامية

31/12/2023	31/12/2024	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	0	رصيد بداية السنة
55,000,000	61,000,000	الإضافات خلال السنة
(55,000,000)	(61,000,000)	التخفيضات خلال السنة
0	0	رصيد نهاية السنة

إيضاح:

تم المشاركة بنافذة مزاد البنك المركزي لشهادات الإيداع الإسلامية لسنة 2024 بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / مكتب عمليات السوق المفتوح العدد (371/34) في 2024/10/24.

كشف رقم (3-ب) الأستثمارات في الشركات الزميلة

31/12/2023	31/12/2024	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
70,472,232	73,622,578	رصيد بداية السنة
4,000,000	0	الإضافات خلال السنة
(849,654)	(1,092,439)	التخفيضات خلال السنة
73,622,578	72,530,139	رصيد نهاية السنة

إيضاح:

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

تم دمج رأس مال شركة أبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري برأس مال شركة جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري .

تم زيادة الأستثمار في رأس مال شركة جوهرة بغداد بمبلغ (4,000,000) الف دينار .

تم احتساب مخصص تدني الأستثمارات بالاعتماد على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الأستثمارات في الشركات الزميلة / طريقة حقوق الملكية حيث تم تخفيض حقوق الملكية وبمبلغ (1,092,439) الف دينار فانخفضت الأستثمارات من (73,622,578) مليون دينار الى (72,530,139) مليون دينار .

بلغت نسبة الانجاز لمول العراق الأستثماري لغاية 2024/12/31 (96.25% ) .



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

البيان	31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2024 الف دينار عراقي
رصيد بداية السنة	25,910,500	24,600,000
الإضافات خلال السنة	550,000	-
التغير في القيمة العادلة	(1,860,500)	(6,349,200)
رصيد نهاية السنة	24,600,000	18,250,800

إيضاح:

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

تم احتساب احتياطي القيمة العادلة للاسهام المستثمرة في راس مال مصرف عبر العراق وحسب سعر السهم في آخر نشرة لسوق العراق للوراق العالية لسنة 2024 وتم تقييد مبلغ (6,349,200,000) دينار تأثرت به قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

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

كشف رقم (4) الموجودات الأخرى

البيان	31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2024 الف دينار عراقي
مدينة النشاط غير الجاري	250	0
مدنيون مختلفون	2,041	4,932
تأمينات لدى الغير	8,073	1,615
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	406,013	378,171
مصاريف مدفوعة مقدما	199,602	141,436
الدفعات المقدمة	5,860,621	5,824,263
نفقات قضائية	12,773	17,450
سلف لأغراض النشاط	0	0
سلف المنتسبين	192,125	172,782
المجموع	6,681,498	6,540,649

إيضاح:

- مصاريف مدفوعة مقدما تتضمن أيجار مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي وفرع جميلة ومصاريف الأنظمة المصرفية تخص سنة 2025.
- تأمينات لدى الغير تتضمن مبالغ تأمينات خطوط الدفع المسبق للموبايل.
- تم تسديد الدفعة الأولى من قيمة قطعة الأرض المراد اتخاذها مقرا للإدارة العامة والفرع الرئيسي (أرض مشروع مول العراق) وتم إدراجها تحت حساب دفعات مقدمة.
- إيرادات مستحقة وغير مقبوضة يمثل حصة البنك المركزي العراقي من نسبة العائد لتمويل المشاريع الكبرى الـ 1 ترليون والتي حددها بنسبة 2% مناصفة مع المصرف.

5- (1) إيضاح حول الممتلكات، والمباني والاندثارات ازاء كل منها:-

المجموع	ديارات عراقية (بالآلاف)	ديارات عراقية (بالآلاف)	ديارات عراقية (بالآلاف)	ديارات عراقية (بالآلاف)	ديارات عراقية (بالآلاف)	ديارات عراقية (بالآلاف)	ديارات عراقية (بالآلاف)	ديارات عراقية (بالآلاف)	ديارات عراقية (بالآلاف)	البيان
158,863,089	716,765	1,626,690	160,609	252,066	2,986,735	153,120,224	0	0	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2024*
11,555	0	8,255	3,300	0	0	0	0	0	0	الإضافات خلال السنة
(3,979,347)	(6,414)	(68,963)	(3,970)	0	0	0	0	0	0	محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
154,895,297	710,351	1,565,982	159,939	252,066	(2,340,000)	(1,560,000)	0	0	0	استثمارات، شطوبات و اطفاعات
2,838,355	710,595	1,422,321	156,652	251,123	646,735	151,560,224	0	0	0	رصيد كما في 31 كانون الأول 2024
139,175	2,501	74,988	20%	20%	2%	0	0	0	0	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2024
(390,634)	(6,413)	(59,174)	(3,099)	747	(321,948)	0	0	0	0	نسبة الأندثار قسط ثابت
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	أندثار مخصص الحالية
2,586,896	706,683	1,438,135	156,749	251,870	33,459	0	0	0	0	أندثار مخصص الحالية
152,308,401	3,668	127,847	3,190	196	613,276	151,560,224	0	0	0	أندثار مخصص الحالية
45,186,701	713,115	1,530,359	159,909	252,066	2,668,174	39,863,078	0	0	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023*
104,274	3,650	99,924	700	0	0	0	0	0	0	الإضافات خلال السنة
113,575,707	0	0	0	0	318,561	113,257,146	0	0	0	محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(3,593)	0	(3,593)	0	0	0	0	0	0	0	استثمارات، شطوبات و اطفاعات
158,863,089	716,765	1,626,690	160,609	252,066	2,986,735	153,120,224	0	0	0	رصيد كما في 31 كانون الأول 2023
2,522,438	595,353	1,285,677	152,892	244,736	243,780	0	0	0	0	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2023
319,509	114,287	141,191	20%	20%	2%	0	0	0	0	نسبة الأندثار قسط ثابت
1	955	(954)	3,760	6,387	53,884	0	0	0	0	أندثار مخصص الحالية
(3,593)	0	(3,593)	0	0	0	0	0	0	0	أندثار مخصص الحالية
2,838,355	710,595	1,422,321	156,652	251,123	297,664	0	0	0	0	أندثار مخصص الحالية
156,024,734	6,170	204,369	3,957	943	2,689,071	153,120,224	0	0	0	أندثار مخصص الحالية

- تم بيع عقار فرع جميلة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف / قسم التراخيص والضوابط والتعليمات وقد حقق خسارة بمبلغ (331,085,978.290) دينار .



(ب-5) كشف بالمشروعات تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2024 :-

المجموع	مشروعات تحت التنفيذ	مصاريف فتح الفروع	الأرصدة بالاف الدنانير
24,722,423	24,722,423	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2024
8,694,292	8,694,292	0	الإضافات خلال السنة
0	0	0	التحويلات
33,416,715	33,416,715	0	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2024
6,325,137	6,325,137	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023
18,843,455	18,843,455	0	الإضافات خلال السنة
(446,169)	(446,169)	0	التحويلات
24,722,423	24,722,423	0	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2023

أيضاً :-

- تمت المباشرة في اعمال حفر صب الاساسات الكونكريتية لركائز الجراج السكنية في المجمع السكني ( البوابة الذهبية ) ويتم ادراج كافة المصاريف تحت حساب مشروعات تحت التنفيذ مباني .
- بلغت نسبة الانجاز لمشروع البوابة الذهبية السكنية لغاية 2024/12/31 ( 18.75 % )

كشف رقم (ج-5) كشف الموجودات غير الملموسة واطفائاتها كما في 31 كانون الأول / 2024

المجموع دينار عراقي (بالآلاف)	موجودات غير ملموسة دينار عراقي (بالآلاف)	شهرة محل		البيان
		دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
2,524,563	2,524,563	0	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2024 *
0	0	0	0	محول من نفقات إيرادية مؤجلة خلال السنة
23,568	23,568	0	0	الإضافات خلال السنة
0	0	0	0	استيعادات. شطوبات و اطفاءات
2,548,131	2,548,131	0	0	رصيد كما في 31 كانون الأول 2024
2,257,629	2,257,629	0	0	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2024
99,591	99,591	0	0	نسبة الأطفاءات
0	0	0	0	الاطفاءات
0	0	0	0	تسويات المخصص
2,357,220	2,357,220	0	0	الاستيعادات والشطوبات من رصيد المخصص
190,911	190,911	0	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2024
				القيمة الدفترية



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

البيان	31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2024 الف دينار عراقي
التزام الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية	6,896,860	93,167,810
تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان	(1,045,938)	(14,053,991)
مجموع الالتزامات بالصافي منقول الى الموقف المالي	5,850,922	79,113,819
تعهدات مرابحات افراد / بضاعة في الطريق	0	0
تعهدات استاذ استصناعات صادرة شركات	0	0
تعهدات البنوك اعتمادات اطلع	0	0
المجموع	0	0

رهونات لقاء التسهيلات المصرفية ضمانات عقارية	73,316,784	217,774,572
رهونات لقاء التسهيلات المصرفية رهن أسهم	24,932,678	34,220,678
المجموع	98,249,462	251,995,250

ايضاح:

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

(7) ودائع الزبائن :-

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

البيان	31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2024 الف دينار عراقي
حساب جاري / قطاع مالي	3,702	111,298
حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات وجمعيات	4,081,542	23,726,917
حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	1,120,396	9,241,461
حسابات ادخار	52,317	38,255
المجموع	5,257,957	33,117,931

ايضاح:

- لا توجد ودائع جامدة ولا ودائع حكومية كما في 31 كانون الاول 2024 .
- بلغت نسبة الودائع الاساسية 4 % من اجمالي ودائع المصرف .



(8) تأميمات زبائن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية

31/12/2023	31/12/2024	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
1,045,938	14,053,991	تأمينات خطابات الضمان
1,325	2,019	دائنون /قطاع خاص /افراد
364	1,562	دائنون النشاط الجاري
0	13,136	الصكوك المعتمدة
8,407	8,360	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
0	1,393,195	دائنون النشاط الجاري
322,220	237,359	دائنون القطاع الحكومي
11,918	11,918	دائنون توزيع الارباح
41	41	مبالغ غير مطالب بها
20,000	25,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
21	43	ارصدة المتوفين
1,410,234	15,746,624	المجموع

إيضاح:

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

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

31/12/2023	31/12/2024	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
109,979	92,776	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
830,505	3,259,026	ارباح مؤجلة مبادرات
1,636,200	671,131	ارباح مؤجلة افراد
3,602,721	10,356,702	ارباح مؤجلة / شركات
8,292,651	5,678,656	استاذ الارباح المؤجلة/شركات/استصناع
0	7,541,036	استاذ ارباح مؤجلة/شركات
5,009	42,491	زيادة في الصندوق
121,600	1,797,691	ايرادات مستلمة مقدما - خطاب ضمان
542	638	حساب الخيرات
14,599,207	29,440,147	المجموع

إيضاح:

تمثل الأرباح المؤجلة الأرباح الغير مستحقة القبض للتمويلات الإسلامية المعنوية (المرابحات) .

10- تمويلات مستلمة ( مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة)

31/12/2023	31/12/2024	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
87,322,119	90,953,306	رصيد بداية الفترة
4,850,000	30,400,000	الإضافات خلال الفترة
(1,218,813)	(3,010,030)	التخفيضات خلال الفترة
90,953,306	118,343,276	رصيد نهاية الفترة



إيضاح :-

- استنادا الى قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 المعدل ومن خلال مساهمته في تعزيز التنمية الاقتصادية و إتاحة فرص العمل وتحقيق الرخاء في العراق عبر توفير التمويل اللازم للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة وضمن مبادرة ال(1) ترليون لزيادة مساهمتها في الناتج المحلي الاجمالي وتقليل نسبة البطالة وتقليل الاعتماد على الاستيرادات من السلع والخدمات وتم طرح المبادرات عن طريق منحها للمصارف المجازة كافة ليتم منحها حسب الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي على ان لا تزيد نسبة العوائد التي يتحملها الممولين عن 7.5.5 وكما يلي:
  - أ- لا تزيد نسبة العوائد التي يستوفيهها المصرف عن 4% .
  - ب- لا تزيد النسبة التي تستوفيهها الجهة الضامنة للتمويل عن 6 بالالف .
  - ت- لا تزيد نسبة العوائد التي يستوفيهها البنك المركزي العراقي عن 5 بالالف .
- وقد شارك مصرفنا في هذه المبادرة وكما يلي :-

- تعد المشاريع الصغيرة والمتوسطة احدى المحركات الرئيسية لعجلة النمو الاقتصادي في البلد لا سيما في ظل الحاجة المتزايدة لخلق فرص العمل ومواجهه مشكله البطالة ورفع معدلات التنمية الاقتصادية والاجتماعيه من هذا المنطلق اصبح هدف تمويل هذا القطاع من اولويات المصرف ويسعى جاهدا لتهيئة البيئة المصرفيه المناسبه للتعامل مع هذه المشاريع وذلك من خلال خلق برامج تمويليه تتناسب مع الشريعة الاسلاميه .
- يعد القرض الحسن من القروض الميسرة التي يدعمها البنك المركزي العراقي ضمن مبادرة ال(1) ترليون لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي شارك بها مصرفنا ويتم منح تمويلاتها على شكل قروض تدعى بالقرض الحسن لدعم ذوي الدخل المحدود للموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف .
- يعد الاستصناع من صيغ التمويل الاسلاميه التي يتم تمويلها عن طريق مصرفنا ضمن مبادرة البنك المركزي والتي تختص بها المشاريع الاستثمارية الكبرى حيث تسهم في تحسين البنى التحتية للبلد وتقليل نسبة البطالة عن طريق خلق فرص عمل

كشف رقم (11) إيرادات أنشطة صيرفة إسلامية

البيان	31/12/2024 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي
عوائد - مرابحة أفراد	907,948	1,387,090
عوائد - مرابحة شركات	2,461,646	1,827,517
عوائد - استصناع شركات	1,465,780	1,278,865
إيراد مبادرات البنك المركزي العراقي	0	2,215
إيرادات مقبوضة مبادرات	306,417	162,222
إيراد ايجار مباني مؤجرة للغير	0	0
المجموع	5,141,791	4,657,909

إيضاح:

- تمثل عوائد المرابحة مبالغ العوائد المسددة خلال سنة 2024.

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

البيان	31/12/2024 الف دينار عراقي	31/12/2023 الف دينار عراقي
عمولة الحوالات الداخلية	15,565	377
عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	0	30
عمولة الحوالات الخارجية	(2)	3,540
عمولة نقاط البيع	2,124	2,389
عمولة خطابات الضمان الداخلية	508,706	19,860
إيراد خدمات الكترونية	0	0
عمولات مصرفية متنوعة	0	6,795
عمولة اصدار سفاتج	42	717
عمولات دفاتر شيكات	23,715	31,345
عمولات توظيف رواتب	6,680	7,664
عمولات ايداع صكوك مقاصة	3,153	1,375
عمولات مصرفية اخرى	132,523	101,790
عمولة فتح حساب	61,470	74,230
عمولة استعلام التعماني	11,280	19,060
عمولة تزويد كتاب حامل صك استشهاد	50	350
عمولة استشهاد صك	3,725	3,175
المجموع	769,031	272,697



(12) ب - إيضاح إيرادات العمليات المصرفية الأخرى

31/12/2023	31/12/2024	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
مدققة	مدققة	
105,364	54,129	إيرادات بطاقات الكترونية
15,903	23,282	مصرفات الاتصالات المستردة
19,869	19,693	مبيعات مطبوعات مصرفية
4,200	0	إيرادات تقييم السبائك الذهبية
2,350	0	إيرادات بيع السبائك الذهبية
4,907	1,509	إيرادات رأسمالية
152,593	98,613	المجموع

(12) ج - إيضاح إيرادات الاستثمار

31/12/2023	31/12/2024	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
مدققة	مدققة	
158,654	158,462	إيرادات استثمار شهادات الإيداع الإسلامية
158,654	158,462	المجموع

(13) إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية

سعر الشراء	حجم المشتريات بالدولار	البيان
-	-	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات واعتمادات لسنة 2024
-	-	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / شركات الصيرفة 2024
-	-	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف ( مزاد نقدي ) 2024
-	-	يضاف :- الإيراد المتحقق من تنفيذ حوالات الموقوفة
-	-	المجموع
-	-	يضاف :- عمولات الاعتمادات المنفذه
-	-	حوالات شركة 2024 (Western Union)
-	-	ينزل :- مكتب الصيرفة شراء الدولار لتسديد التزامات المصرف من العملة الأجنبية وبسعر السوق المحلي 2024
-	-	المجموع

إيضاح :-

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



البيان	31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2024 الف دينار عراقي
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	(39,314)	30,625
إيرادات تقييم العملات الأجنبية	(19,394)	(16,704)
المجموع	(58,708)	13,921

ايضاح :-

- ظهور حساب إيرادات تقييم العملات الأجنبية بالسالب بمبلغ (16,704) الف دينار ناتج عن فرق سعر صرف اليورو للدينار العراقي في تقييم مراكز العملات الأجنبية حيث يتم تغير سعر صرف اليورو بموجب نشرة أسعار صرف البنك المركزي العراقي للعملات الأجنبية يوميا.
- يتم تحويل ارصدة الموجودات العالية والمطلوبات العالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم العالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم العالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير العالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.
- يتم تسجيل فروقات تقييم العملة خلال السنة على حقوق الملكية في قائمة الدخل .

(14) ايضاح مصاريف العمليات المصرفية

البيان	31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2024 الف دينار عراقي
العمولات المصرفية المدفوعة	650	2,320
عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف محلية	577,957	744,445
عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف خارجية	95,723	42,344
هبوط قيمة الاستثمارات	849,654	1,092,439
مخصص خسائر الالتزامات التعهدية	105,632	1,489,085
خسائر الالتزامات النقدية المتوقعة	2,217,493	932,917
عوائد مدفوعة / ودائع لاجل	0	0
المجموع	3,847,109	4,303,550

(15) ايضاح رواتب واجور ومنافع عاملين

البيان	31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2024 الف دينار عراقي
اجور نقدية - العاملين	658,307	619,455
اجور أعمال اضافية	0	50
مكافآت تشجيعية	38,950	3,850
مخصصات مهنية وفنية	135,474	123,161
مخصصات تعويضية	135,474	123,161
مخصصات اخرى	322,338	199,450
حصة الوحدة في الضمان	73,631	70,292
تجهيزات العاملين	1,951	0
نقل العاملين	728	1,334
السفر والاياد لأغراض التدريب والدراسة	7,181	0
اجور تدريب ودراسة	9,154	5,405
المجموع	1,383,188	1,146,158

(16) ايضاح المصاريف الإدارية

31/12/2023	31/12/2024	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
مدققه	مدققه	
30,973	42,760	الوقود والزيوت
14,770	13,186	المتنوعات / اللوازم والمهمات
7,284	12,007	المتنوعات / قرطاسية
230	2,312	المياه
29,173	18,080	الكهرباء
8,585	52,015	صيانة مباني ومنشآت
2,369	2,470	صيانة الآت ومعدات
6,346	5,941	صيانة وسائل نقل وانتقال
4,113	1,659	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
24,860	305,597	خدمات أبحاث واستشارات
5,142	20,614	دعاية وعلان
31,617	3,805	طبع ونشر
13,469	10,378	ضيافة
1,127	0	مؤتمرات وندوات
150	0	جوائز نقدية
75	1,715	نقل السلم والبضائم
69,670	64,770	اتصالات عامة
11,515	325	السفر والإيفاد لأغراض النشاط
298,297	277,323	استلجار مباني ومنشآت
455,016	620,854	اشتراكات وانتماءات
0	0	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
0	150,250	خدمات مصرفية
22,600	13,000	اجور تدقيق الحسابات الفصلية و المرحلية
49,000	62,500	اجور تدقيق حسابات الختامية / مراقب الحسابات
0	9,375	اجور تنظيم الحسابات الختامية / المحاسب
276,692	410,610	مصرفوات خدمية اخرى
2,066	469	عمولة نقاط البيع
5,376	4,215	اجور استعلام أئتماني
1,370,515	2,106,230	المجموع

(17) إيضاح المصاريف الأخرى

31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2024 الف دينار عراقي	البيان
30,000	0	تبرعات للغير
2,600,085	2,597,350	تعويضات وغرامات
151,818	219,072	ضرائب ورسوم متنوعة
0	96,629	أعانات المنتسبين
0	0	مصرفات سنوات سابقة - إدارية
0	0	مصرفات سنوات سابقة - عمليات مصرفية
0	323,244	خسائر رأسمالية
2,781,903	3,236,295	المجموع

(18) الأندثارات والأطفاءات

31/12/2023 الف دينار عراقي	31/12/2024 الف دينار عراقي	البيان
53,884	57,743	أندثار مبانٍ ومنشآت
6,387	747	أندثار الآلات ومعدات
3,760	3,196	أندثار وسائل نقل وانتقال
141,191	74,988	أندثار أثاث وأجهزة مكاتب
114,287	2,501	أندثار ديكورات وتركيبات قواطع
233,805	99,591	أطفاء موجودات غير ملموسة
553,314	238,766	المجموع

(19-ا) كشف إدارة رأس المال:-

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بالنشطة وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي تم وضعها من قبل البنك المركزي العراقي. إن الغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الأمتثال للوائح كفاية رأس المال القانوني وتعليمات رقم 4 لسنة 2010 ومتطلبات بازل NSFR وبالتالي حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات البنك الأخرى خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2024. لم تكن هنالك تغييرات في السياسات والإجراءات المستخدمة في إدارة رأس المال للمصرف:

2023/12/31	2024/12/31	البيان
		رأس المال الأساس
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
925,920	925,920	كافة الاحتياطات المعلنة
(4,752,884)	(8,352,005)	الأرباح (الخسائر) المدورة
246,173,036	242,573,915	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
129,816	1,599,726	تخصيصات متنوعة
-	105,101,044	احتياطات ( فائض إعادة تقييم الأراضي والمباني ) احتياطي القيمة العادلة للسهام
-	-	مخاطر سوق وتشغيلية
129,816	106,700,770	مجموع رأس المال المساند
246,302,852	349,274,685	المجموع رأس المال الأساسي والمساند
135,365,203	315,876,273	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل الميزانية
1,765,015	79,113,819	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر خارج الميزانية
137,130,218	394,990,092	المجموع
%119	%88	كفاية رأس المال
%126	%137	LCR
%103	%100	NSFR



2023 (الف دينار)	2024 (الف دينار)	التفاصيل
(4,752,884)	(4,849,181)	الأرباح والخسائر للفترة
0	0	يطرح تخصيصات الضريبة
(4,752,884)	(4,849,181)	صافي الدخل بعد الضريبة
0	0	احتياطي رأس المال القانوني 5%
(4,752,884)	(4,849,181)	الأرباح والخسائر للفترة
0	0	يطرح التخصيصات الضريبية
0	0	يطرح احتياطي رأس المال القانوني
(4,752,884)	(4,849,181)	الفائض المتراكم القابل للتوزيع

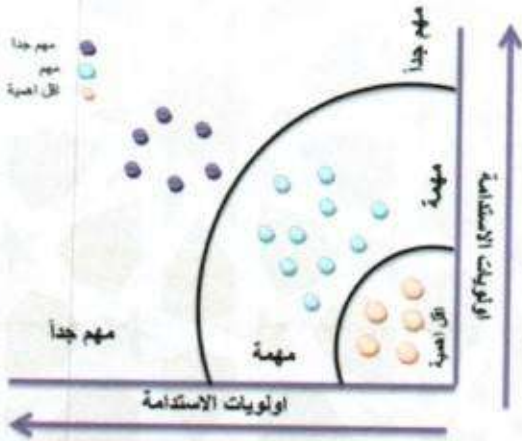
# قصرين الاستدامة المصرفية



## استراتيجية وتقرير الاستدامة المالية المصرفية

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

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



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



## الركائز والتوجهات للاستراتيجية المصرفية



### ➤ بيان أعضاء مجلس الإدارة

تعبيراً عن التزام المصرف بممارسات دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بالاسناد الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد 441/4/9 بتاريخ 2024/9/22 فقد تم وضع عدد من المبادرات والبرامج التي تهدف إلى تحقيق طموحات المصرف في هذا المجال. وتستند هذه البرامج إلى الأسس الراسخة للقيم والمعايير الجوهرية للمصرف، التي توفر منبرا لتحقيق الأهداف الحالية وطويلة المدى للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وقد ادى اهتمام المصرف بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية إلى نشوء عدد من المبادرات والمشاركة بها والصادرة من قبل البنك المركزي العراقي. كما يقدم المصرف عروض قيمة متميزة للعملاء.

كما تواجه المصارف خاصة والعراق عامة تحديات وصعوبات كبيرة نحو تحقيق التنمية المستدامة حيث تشكل الازمات الاقتصادية عبءة بتحقيق التنمية مما أدى ذلك إلى زيادة الأضرار البيئية والعمل على زعزعة الاستقرار في البلاد. وان تحقيق السلام والاستقرار على أسس عادلة هو من أهم المتطلبات تحقيق التنمية المستدامة. كما وان التخفيف من حدة الفقر والبطالة وتحسين مستوى التعليم والوضع الصحي في ظل ندرة الموارد المالية تمثل أهم التحديات التي تواجه التنمية المستدامة في العراق

### ➤ مساهمة المصرف في تحقيق أهداف التنمية المستدامة

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

كما يحرص المصرف على الحد من تأثيره على البيئة قدر الإمكان. فعلى سبيل المثال، حصل مبنى المقر الرئيسي للمصرف على شهادة ISO9001-2015. وقد تم وضع التدابير اللازمة للحد حدوث الكارثة، حيث تمت توعية الموظفين بأهمية الحفاظ على الموارد البيئية كما أدت القيود المفروضة وإجراءات الإغلاق إلى انخفاض استخدام هذه الموارد في جميع مباني المصرف بشكل كبير خلال عام 2024 وإن استخدام تظليل النوافذ في المصرف، يسمح بدخول الضوء الطبيعي - مما يلغي الحاجة إلى الأضواء الكهربائية خلال النهار مع حماية المكان من الحرارة الزائدة فلا تكون هناك حاجة إلى زيادة الطاقة المستخدمة للتبريد الداخلي.

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

## أهم مخاطر الاستدامة المالية هي :-

### المخاطر المالية

- 1- مخاطر الائتمان : وتتمثل بتلك المخاطر المرتبطة بمنح تمويلات لمشاريع غير مستدامة
- 2- مخاطر السوق : وتتمثل بالمخاطر المرتبطة بتقلبات السوق والتغير المناخي
- 3- مخاطر السيولة : وتتمثل بقلة السيولة في الأسواق المالية
- 4- مخاطر الثقة : وتتمثل بالمخاطر المرتبطة بفقدان الثقة لدى العملاء والمستثمرين

### المخاطر البيئية

- 1- مخاطر الكوارث الطبيعية : وتتمثل بمخاطر الكوارث الطبيعية مثل الفيضانات والزلازل
- 2- مخاطر التغيرات المناخية : وتتمثل بمخاطر التغيرات المناخية مثل زيادة درجات الحرارة وتغير أنماط هطول الأمطار
- 3- مخاطر الاضطرابات البيئية : وتتمثل بمخاطر تلوث المياه والهواء
- 4- مخاطر فقدان التنوع البيولوجي

### المخاطر الاجتماعية

- 1- مخاطر العلاقات العامة : والمرتبطة بفقدان الثقة لدى العملاء والمستثمرين
- 2- مخاطر الامتثال القانوني : وتتمثل بالمخاطر المرتبطة باللوائح والقوانين الاجتماعية
- 3- مخاطر الصحة والسلامة : مخاطر الصحة والسلامة المرتبطة بظروف العمل والمنتجات
- 5- مخاطر حقوق الانسان

### المخاطر التقنية

- 1- مخاطر الأمن السيبراني : وتتمثل بمخاطر فقدان الأمان السيبراني المرتبط بسرقة البيانات والهجمات الإلكترونية
- 2- مخاطر تقنية المعلومات : وتتمثل بتلك المخاطر المرتبطة بفشل الأنظمة والبرمجيات
- 3- مخاطر الابتكار : وتتمثل بفقدان الفرص الاستثمارية
- 4- مخاطر التكامل : وتتمثل بدمج التكنولوجيا الجديدة

### المخاطر التنظيمية

- 1- مخاطر الغرامات والمسؤولية
- 2- مخاطر التفتيش والرقابة : وتتمثل بتلك المخاطر المصاحبة لعميات التفتيش والرقابة من قبل الهيئات التنظيمية
- 3- مخاطر فقدان الرخصة : وتتمثل بمخاطر فقدان الرخصة بسبب عدم الامتثال الى القوانين واللوائح الصادرة من الجهات التنظيمية

## كيفية إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية

- 1- تحليل المخاطر : ويتم عن طريق تحليل المخاطر البيئية والاجتماعية والمالية
  - 2- تحديد الاستراتيجيات : ويتم تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر
  - 3- مراقبة الأداء : ويتم مراقبة الأداء المالي والبيئي والاجتماعي
  - 4- تقييم المخاطر : يتم تقييم تلك المخاطر وفق الأثر والاحتمالية ومعالجتها
- نظرة عامة على أداء وحوكمة جانب الاستدامة

### إدارة الاستدامة

منذ بداية مسيرتنا لدمج مفهوم الاستدامة في عملياتنا المصرفية، سلط أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا الضوء على أهمية إظهار التزام المصرف بالاستدامة والكشف عن تفاصيل أداءنا في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتماشياً مع توصيات البنك المركزي العراقي بدأنا بدمج الاستدامة كلياً في استراتيجية أعمالنا في عام 2021-2023 وقمنا بتعديل اسم دائرة المسؤولية المجتمعية ليصبح "المسؤولية المجتمعية وبرامج الاستدامة"، وذلك للتأكيد على دمج نهجنا للاستدامة في استراتيجية أعمالنا وتطوير استراتيجية البنك للاستدامة على المدى الطويل، إيماناً منا بقدرة القطاع المصرفي للتصدي للتحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية كما نحن ملتزمون بتعزيز التنوع والشمولية للمساعدة في خلق مستقبل أفضل لعملائنا ومجتمعنا.

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



### إشراك أصحاب المصلحة

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

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

### الاداء الاقتصادي للمصرف

#### الاداء الاقتصادي

عمدنا إلى ترتيب هذه القضايا الجوهرية في خمس ركائز لإنشاء إطار الاستدامة لمصرف نورالعراق الإسلامي:  
أخلاقيات العمل، الصيرفة المسؤولة، صاحب العمل المفضل، التأثير الاجتماعي الإيجابي، والحماية البيئية أخلاقيات العمل (الحوكمة وأخلاقيات العمل والامتثال)  
نلتزم بتضمين إطار عمل مثالي ومتكامل للمخاطر والامتثال على مستوى المؤسسة، وضمان الحفاظ على الشفافية والمساءلة تجاه أصحاب المصلحة.  
الصيرفة المسؤولة (الاداء الاقتصادي والمالي - التواجد في السوق - ادارة مخاطر منتظمة - رضا العملاء - الاقراض والاستثمار - خصوصية امن البيانات - الابتكارات الرقمية )  
مهمتنا ان نقدم خدمات مصرفية ممتازة ومسؤولة لعملائنا. وعلى هذا النحو، فنحن نلتزم بضمان سيرا عملنا بطريقة مسؤولة وباعلى المعايير صاحب العمل المفضل (جذب الكفاءات والتطوير-التنوع وتكافؤ الفرص)

الوصف/السنة	2022	2023	2024
الإيرادات التشغيلية	3,827,767	4,657,909	5,141,791
صافي الربح	(1,888,048)	(4,752,884)	(4,857,718)
أنواع المنتجات التي تلبى معايير الأنشطة التجارية والمستدامة		منتج المركبات منتج جهاز مكافحة الإرهاب منتج المبادرة للتمويلات الميسرة منتج تمويل المشاريع الكبرى منتج مبادرة الإسكان	منتج تمويل المشاريع الكبرى منتج تمويل الطاقة المتجددة
قيمة المنتجات أو الخدمات التي تلبى معايير الأنشطة التجارية المستدامة	77,037,488	97,839,088	129,302,737
النسبة المئوية من إجمالي محفظة الأنشطة إلى إجمالي محفظة أنشطة الاستخدام	%98	%97	60%
إ- جمع التبرعات	72,000	30,000	0
توزيع الأموال			



مقارنة الهدف والاداء واليرادات والمصاريف والارباح والخسائر

الوصف / السنة	2022	2023	2024
اجمالي الاصول	359,598,217	469,459,631	541,253,137
الاصول المنتجة	135,211,100	171,152,169	212,056,179
الائتمان النقدي	135,211,100	171,152,169	212,056,179
اليرادات التشغيلية	3,827,767	4,657,909	5,141,791
التكاليف التشغيلية	(3,209,848)	(3,307,515)	(3,491,154)
صافي الربح	(1,888,048)	(4,752,884)	(4,857,718)
الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال	%182	%119	%88
الاصول غير المنتجة الى اجمالي الاصول	0.001	0.003	%0.38
المنتجة وغير المنتجة	0.001	0.003	%0.27
الاصول غير المنتجة الى اجمالي الاصول المنتجة	128,950	(469,060)	(815,632)
اجمالي القروض المتعثرة			
صافي القروض المتعثرة		3,199,716	(3,837,776)
العائد على الاصول		0	0
العائد على حقوق الملكية		0	0
صافي العائد	(1,888,048)	(4,752,884)	(4,857,718)
نسبة الكفاءة العالية	%4.3	%1.7	%10
نسبة القروض للودائع	%511	%1253	%626

الاداء البيئي للمصرف

الحماية البيئية (التأثير البيئي المباشر للعمليات)

ندرك التأثير الذي يسببه استهلاكنا على البيئة لذلك، نلتزم بإيجاد طرق لاستهلاك الموارد الطبيعية وتتنسجم بأكبر قدر ممكن من المسؤولية وتحديد طرق لتعظيم الاستفادة من التكنولوجيا وتقليل بصمتنا البيئية على الكوكب

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

ت	اسم المادة	كمية المادة المستهلكة (سنويا)		
		2022	2023	2024
1	وقود مولدات	لتر (35,700) (كازاويل)	لتر (29,200) (كازاويل)	لتر (41,250) (كازاويل)
2	وقود سيارات	لتر (9,148) بانزين	لتر (4,435) بانزين	لتر (5,100) بانزين
3	زيوت محركات	لتر (300)	لتر (390)	لتر (460)
4	نسبة التلوث البيئي للمحروقات كل لتر (كازاويل/بنزين) يحدث تلوث (2,7) كغم CO2	(121,090) كغم غازات ملوثة CO2	(101,523) كغم غازات ملوثة CO2	(115,425) كغم غازات ملوثة CO2
5	الطاقة الكهربائية/مولدات	(1,521,190) KW	(316,662) KW	(466,825) KW
6	الطاقة الكهربائية / الوطنية	(2,157,684) KW	(926,750) KW	(725,500) KW
7	ماء / الاسالة	لتر (776,265) ماء اسالة	لتر (801,315) ماء اسالة	لتر (675,000) ماء اسالة
8	نسبة التلوث بالمياه الثقيلة وغسل الاسطح	لتر (547,360) ماء ملوث	لتر (602,896) ماء ملوث	لتر (500,763) ماء ملوث
9	ورق / A3 / A4	(450) بند ورق	(400) بند ورق	(450) بند ورق
10	النفائيات (وزن) %20 اوراق , %80 فوارغ قناني ماء شرب ومخلفات اطعمة	(747) كغم (60) بند ورق تالف + مخلفات اخرى	(600) كغم (50) بند ورق تالف + مخلفات اخرى	(400) كغم (35) بند ورق تالف + مخلفات اخرى



## الاداء الاجتماعي للمصرف

### التأثير الإيجابي الاجتماعي (الاستثمار المجتمعي والاقتصادي - التوعية المالية والتعليم - الشمول المالي)

نلتزم بأداء دور نشط في المجتمع ودعم الجهود الوطنية في القضايا المتعلقة بالتحديات الاجتماعية التي تؤثر على شرائح كبيرة من المجتمع

نؤمن بأن موظفينا هم العمود الفقري للمؤسسة.

لهذا نقوم بدعم موظفينا باستمرار، ونحفزهم على تقديم أفضل ما عندهم تجسيدا لقيمنا

نورد في ما يلي الأنشطة الرئيسية وبرامج الرعاية التي أجريت في عام 2024

- 1- الدخول في مبادرة البنك المركزي العراقي المتمثلة بمبادرة الطاقة المتجددة (النظيفة) والتي تعتبر خطوة اولية للعمل بمثل هذه المشاريع التي تقلل من التعرض الى المخاطر البيئية والاجتماعية والمناخية.
- 2- قام المصرف المساهمة بدعم المرأة العاملة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتمويل المشروعات الخاصة المقدمة من قبل النساء الشباب من خلال العمل في المنزل او فتح محلات او ورش او مكاتب لتعليم السياقة من قبل النساء. بمبلغ إجمالي قدره ( لا يوجد )
- 3- قام المصرف بدعم الشباب من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ إجمالي ( لا يوجد )
- 4- قام المصرف بدعم منتسبي جهاز مكافحة الإرهاب من المرضى والجرحى بمبلغ إجمالي ( لا يوجد )
- 5- قام المصرف بدعم موظفي الدولة من ذوي الدخل المحدود من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي القروض الميسرة بمبلغ إجمالي ( لا يوجد )
- 6- قام المصرف بدعم المشاريع الصناعية والتجارية الضخمة للبنى التحتية للبلد من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي للمشاريع الكبرى (17 ترليون) بمبلغ ( 27,734,937,901 ) دينار لشركة واحدة

الاجازات المرضية واللقاحات الممنوحة لموظفي  
مصرف نور العراق الاسلامي

ت	نوع الاجازة	2022	2023	2024
1	مرضية	10	8	15

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

التعينات والاستقالات للعوام 2024-2022  
مصرف نور العراق الاسلامي

ت	المتغيرات	2022	2023	2024
1	التعينات	20	12	6
2	الاستقالة	19	14	19
3	عدد الموظفين المستمرين بالخدمة	93	91	77

اعداد الموظفين الذكور والاناث والنسبة المئوية  
للسنوات (2022-2024)  
لمصرف نور العراق الاسلامي

ت	جنس الموظف	2022 العدد	النسبة	2023 العدد	النسبة	2024 العدد	النسبة
1	الذكور	59	%70	59	%70	49	%70
2	الاناث	34	%30	32	%30	28	%30
		93		91		77	



## معدل الإنث بحسب الفئة الوظيفية لسنة 2024

بعد طرح اعداد بشعبة الحراسات والخدمات من الموجود الفعلي للمصرف وجميعهم من ( ذكور ) والبالغ عددهم ( 27 ) فستكون نسبة الإنث الى الذكور للموظفين ( 50% ) مما يدل على اهتمام مصرفنا بالعنصر النسوي في التعينات واهتمامه بحقوق المرأة .

الملف الشخصي المختصر للمصرف

## الرؤية والرسالة وفقاً لقيمة الاستدامة

**رؤيتنا**  
ملتزمون ببناء مجتمع واقتصاد مزدهر وتحقيق الشمول المالي ، وخدمة العملاء بإبداع وتميز وابتكار وتعزيز ولاء وانتماء الموظفين، وتحقيق نمو مستدام وعائد مجد للمساهمين.

**قيمتنا**  
الازدهار المشترك الشفافية والمصداقية في التعامل  
إرضاء العملاء هو محور اهتمامنا  
التمسك بمعايير حوكمة الشركات ذات المستوى العالمي  
تبني ثقافة تركز على النتائج وموجهة نحو الابتكار  
الموظف هو اساس النجاح

**رسالتنا**  
مؤسسة مالية متخصصة بتقديم خدمات متميزة من خلال التركيز على احتياجات العملاء و الكفاءة والإبداع.

## عضويات مصرف نور العراق الإسلامي:

اتحاد المصارف العربية / رابطة المصارف العراقية / هيئة الأوراق المالية / سوق العراق للأوراق المالية  
المجلس العام للبنوك الإسلامية (ايوفي)

## نطاق الأعمال المصرفية

اجمالي الأصول / 541,253,137.000

اجمالي المطلوبات / 541,253,137.000

## شرح موجز عن المنتجات والخدمات والأنشطة التجارية

### 1 - الحسابات الجارية الدائنة

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

### 2 - حسابات الادخار

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



### 3 - حسابات الودائع الاستثمارية

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

### 4 - الصكوك المصدقة

صكوك تمنح للزبائن بناء على طلبه لمرجه خارجية وتفيد مصدقة في حال الزبون لديه حساب

### 5- سفاتج

صكوك يصدرها المصرف بطلب من الجهات المتعاملة معه اعلاه يلتزم بموجيها بدفع اقيامها نقدا او بالمقاصة ويتم انشاءها بتاريخ معين وبعد مرور فترة (6) ستة اشهر وعشرة ايام لا يمكن تقديمها للصرف لمرور فترة التقادم السفاتج

### 6 - الحوالت الخارجية

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

### 7 - خدمات تحويل اليوسترين يونيين

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

### 8 - نظام المدفوعات ( RTGS )

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

### 9 - المقاصة الالكترونية

خدمة استحصال وايداع صكوك المقاصة الالكترونية من خلال البنك المركزي العراقي

### 10 - خدمات الشمول المالي (توطين الرواتب)

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



#### 11 - التمويل الإسلامية ( المرابحة )

هو بيع بمثل الثمن الأول مع زيادة ربح معلوم وهو نوع من أنواع بيوع الأمانة، وهي قيام من يريد شراء سلعة معينة بالطلب من الطرف الآخر (المصرف الإسلامي) بأن يشتريه سلعة معينة ويعدده بأن يشتريها منه بربح معين (معلوم) يسمى من يريد السلعة (الامر بالشراء) أما المصرف يعتبر (المامور بالشراء أو البائع) ويقوم الأمر بالشراء بدفع الثمن إلى المصرف حالا أو مقسطا أو مؤجلا وعادة ما يتم دفع الثمن بموجب أقساط شهرية أو سنوية أو دفعه واحده بعد أجل محدد.

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

وهو عقد بين المشاركين في رأس المال والربح حيث يقدم المصرف والزبون المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل انشاء مشروع جديد أو شركة أو مساهمة في مشروع قائم بحيث يصبح كل واحد منها متملكاً حصة في رأس مال ومستحقاً لنصيبه من الأرباح وتقسيم الخساره على قدر حصة كل شريك في رأس المال .

#### 13 - لاستصناع

الاستصناع هو عقد يشتري به شيء مما يصنع صنعا يلتزم البائع بتقديمه مصنوعا بمواد من عنده بأوصاف معينة ، وبثمن محدد يدفع عند التعاقد ، أو بعد التسليم أو عند أجل معين

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

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

#### 15 - التمويل الإسلامية الميسرة

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

#### 16 - التمويل الإسلامية ( الجارية )

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

#### 7- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

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



#### 18 - تمويل المشاريع الكبرى

وهي عملية منح تمويل للمشاريع الكبيرة والضخمة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي (1 ترليون ) والتي اطلقها البنك المركزي العراقي لدعم العراقيين ورفع مستوى التنمية الاقتصادية . وتمنح للمشاريع التي تهدف الى دعم الاقتصاد العراقي من خلال اعداد دراسة جدوى للمشروع اضافة الى التحقق من ان المشروع قائم وحاصل على كافة الموافقات القانونية والاصولية اضافة الى وجود الضمانات المالية .

#### 19 - خطابات الضمان الداخلية والخارجية

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

#### 20 الاعتمادات المستندية

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

#### 21 - Credit Card

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

#### 22 - Debit Card

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

#### 23 - Internet Banking

خدمة الكترونية من خلال الانترنت تتيح للزبون التمتع باجراء كافة المعاملات البنكية بسهولة وامان من اي مكان وفي اي وقت وكذلك متابعة الحسابات والبطاقات بانواعها والعديد من الخدمات على سبيل المثال تحويل الرصيد بين حسابات الزبون والتحويل الى حساب زبون اخر في نفس المصرف بالإضافة الى عرض كشوفات الحسابات بمختلف العملات وطلب اصدار دفتر شيكات وطلب ايقاف الطلب وكذلك متابعة الطلب .

#### 24 - Mobile Banking

تطبيق على الهاتف النقال يتيح للزبون التمتع باجراء كافة المعاملات المصرفية بسهولة وامان من اي مكان وفي اي وقت وكذلك متابعة الحسابات والبطاقات بانواعها والعديد من الخدمات على سبيل المثال تحويل الرصيد بين حسابات الزبون والتحويل الى حساب زبون اخر في نفس المصرف بالإضافة الى عرض كشوفات الحسابات بمختلف العملات وطلب اصدار دفتر شيكات وطلب ايقاف الطلب وكذلك متابعة الطلب



Sms Serves - 25

ارسال رسالة نصية للزبون لكل عملية على حسابه من سحب او ايداع او غيرها وتحوي هذه الرسالة النصية على تفاصيل الحركة المالية التي حدثت على حساب الزبون

Email Serves -26

يتم من خلال هذا النظام ارسال كشف حساب شهريا الى كل زبائن المصرف وكذلك ارسال الحركات التي تتم بشكل يومي على حساب الزبون عن طريق البريد الالكتروني

Prepaid - 27

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

ATM -28

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

التدقيق المكتبي من طرف مستقل

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

ملاحظات المطلعين

لا يوجد

رد المصرف على ملاحظات تقرير العام السابق  
لا يوجد اي ملاحظات حول تقرير العام السابق



## مجلس الإدارة

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

وتقم على عاتق المجلس المسؤوليات والمهام التالية:

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

### أعضاء مجلس الإدارة:-

- 1- تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومثلهم الاحتياط بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة والمنعقد بتاريخ 2017/8/4 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد 10531/8/9 في 2017/7/4 والعدد 17262/3/9 في 2018/7/24 وبموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2020/8/18 حصلت موافقة الأعضاء بموجب كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد (8429/3/9) في 2020/7/8 وانتخاب المدير المفوض بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2018/2/22 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (10185/3/9) في 2020/8/19 . حصلت الموافقة على تعيين أعضاء مجلس الإدارة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (7687/3/9) في 2021/4/20.
- 2- تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومثلهم الاحتياط بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2024/9/29 فقد حصلت الموافقة على تعيين أعضاء الجدد بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد(15819/4/9) بتاريخ 2024/12/30.

### الإدارة الأصليين:-

#### أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

الاسم	العنوان الوظيفي	عدد الاسهم
السيد عبدالله يونس فرحان	رئيس مجلس الإدارة	1,425,000,000
السيد رعد طه أمين	نائب رئيس مجلس الإدارة	500,000
السيد غيث قاسم شاكر	المدير المفوض	11,600,000
السيدة هدى عادل شاكر	عضوا	1,000,000
السيد علي عبدالقادر احمد	عضوا	400,000
السيد جعفر عبدالهادي جعفر	عضوا	500,000
السيدة هبة عدنان عمران	عضوا	500,000



اعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:-

الاسم	المنصب	عدد الاسهم
السيد طلال ادريس صالح	عضوا	500,000
السيدة هبة وليد عابد	عضوا	500,000
السيدة شذى مهدي عبد الكريم	عضوا	500,000
السيد حسين ابراهيم حسين	عضوا	500,000
السيد جاسم مجيد رشيد	عضوا	100,000
السيد خالد ابراهيم محمد	عضوا	100,000
مصرف عبرالعراق يمثله زياد عبدالقادرعبدالله	عضوا	69,750,000,000

لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة و أعضاء المجلس على أي مكافأة خلال عام 2024 ولم يكن لهم أي مصلحة في توكيع أي من العقود ولم يحصلوا على قروض أو امتيازات.

1- معلومات أعضاء مجلس الإدارة ( الأصلي / الاحتياط ) لسنة 2024

ت	الاسم	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	اللجان
1	عبدالله يونس فرحان	بكالوريوس علوم هندسة ميكانيكية	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 15819/4/9 في 2024/12/30	رئيس لجنة المعايير البيئية و الحوكمة المؤسسية والاستدامة
2	رعد طه أمين	بكالوريوس كلية الإدارة والاقتصاد	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 15819/4/9 في 2024/12/30	رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
3	غيث قاسم شاكر	بكالوريوس كلية العلوم /قسم علوم الجو	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 15819/4/9 في 2024/12/30	المدير المفوض
4	هبة عدنان عمران	بكالوريوس قانون	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 15819/4/9 في 2024/12/30	رئيس لجنة ادارة المخاطر
5	جعفر عبدالهادي جعفر	بكالوريوس لغات	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 15819/4/9 في 2024/12/30	لجنة ادارة المخاطر
6	علي عبد القادر احمد	بكالوريوس ادارة واقتصاد	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 15819/4/9 في 2024/12/30	رئيس لجنة التدقيق
7	هدى عادل شاكر	بكالوريوس اداب انكليزي	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 11890/4/9 في 2024/10/2	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت
8	طلال ادريس صالح	بكالوريوس ادارة اعمال	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 11890/4/9 في 2024/10/2	عضو احتياط
9	حسين ابراهيم حسين	بكالوريوس محاسبة	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 15819/4/9 في 2024/12/30	عضو احتياط
10	جاسم مجيد رشيد	بكالوريوس كلية الإدارة والاقتصاد /قسم المحاسبة	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 11890/4/9 في 2024/10/2	عضو احتياط
11	هبة وليد عابد	بكالوريوس في العلوم التجارية	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 11890/4/9 في 2024/10/2	عضو احتياط
12	خالد ابراهيم محمد	كلية الإدارة والاقتصاد /قسم الاقتصاد	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 11890/4/9 في 2024/10/2	عضو احتياط
13	شذى مهدي عبدالكريم	معهد ادارة /دبلوم فني	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 11890/4/9 في 2024/10/2	عضو احتياط
14	مصرف عبر العراق يمثله زياد عبدالقادرعبدالله	بكالوريوس علوم المحاسبة	حصول موافقة البنك المركزي العراقي العدد 4644/4/9 في 2024/4/18	عضو احتياط



## اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

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

### لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة السنوي

يتضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة جميع الأساليب والإجراءات الخاصة بكيفية إدارة المجلس والإدارة التنفيذية للمصرف لجميع النشاطات ومراكز العمل. وبالتالي تمثل الإطار الذي ينظم ويحكم العلاقات بين الموظفين العاملين وأعضاء المجلس والمساهمين وأصحاب المصالح ، ومن مهامها التواصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في القضايا والأمور الخاصة بالحوكمة .

#### تشكيل اللجنة

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء جميعهم أعضاء مستقلون وغير تنفيذيين. و رئيس مجلس الإدارة هوريسا للجنة وتجتمع كلما اقتضت الحاجة لذلك ، كما يتولى مقرر اللجنة القيام بتدوين نقاشات اللجنة واقتراحات أعضائها وكتابة ذلك في محضر الاجتماع وحفظ هذه المحاضر حسب الأصول ، وتحديد مواعيد اجتماعات اللجنة بالتنسيق مع رئيس اللجنة. ترفع اللجنة تقاريرها وتوصياتها إلى المجلس ، واستنادا إلى دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية العادة (12) الفقرة (7) تم إعادة تشكيل اللجنة بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة في جلسته الاستثنائية المرقمه (2024/38) وبموجب الأمر الإداري بالعدد (45/1) بتاريخ 2024/10/15 من السادة المدرجة اسماهم أدناه :-

#### أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	عبدالله يونس فرحان	رئيس	4	✓
2	هدى عادل شاكر	عضو	4	✓
3	جعفر عبد الهادي جعفر	عضو	4	✓

العادة (2) اطار دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف

رقم المادة (2)	نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	ملاحظات
1	تشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة (ESGSC)	مطبق	تم إعادة تشكيل لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة بموجب الأمر الإداري (45 /1) في 2024/10/15
2	يجب على أعضاء مجلس الإدارة الإفصاح علنا في تقرير المصرف السنوي وعلى موقعه الإلكتروني وعن التزامه بالمتطلبات الواردة في هذا الدليل وتطبيقه	مطبق	سوف يتم الإفصاح في التقرير السنوي لعام 2024 لاحقا وعلى الموقع الإلكتروني
3	يجب ان يتم نشر دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بوضوح على المستوى الداخلي	مطبق	تم اعداد الدليل ونشر دليل المعايير الحوكمة على المستوى الداخلي
4	تطوير ونشر ميثاق مجلس الإدارة الذي يتم تحديثه سنويا والمعتمد من مجلس الإدارة ، والذي يحدد ادوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والرئيس والادوار الرئيسية الأخرى لمجلس	مطبق	تم تحديث ميثاق مجلس الإدارة ونشره واعتماده من مجلس الإدارة
5	مجلس الإدارة يعتمد وينفذ مدونة قواعد السلوك الوظيفي وسياسات تضارب المصالح المطبقة على جميع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المصرف	مطبق	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
6	مجلس الإدارة مسؤول عن ضمان انشاء وتدريب والحفاظ على فريق من الأشخاص ذوي الدراية في مجال الحوكمة المؤسسية وفي تطوير الاستدامة والمخاطر المتعلقة بالمناخ وفي اعداد التقارير المؤسسية وتطبيق هذا الدليل ويكون الفريق مسؤولا امام مجلس الإدارة من خلال المدير المفوض عن التقييم الدقيق للالتزام بهذا الدليل	مطبق	مجلس الإدارة
7	يجب على المصرف نشر دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والوثائق الرئيسية الأخرى على موقعه الإلكتروني	مطبق	تم نشر الدليل على الموقع الإلكتروني



المادة (3) تشكيل مجلس الإدارة

ت	المادة (3) الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1	ينتخب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة بعد موافقة البنك المركزي العراقي لمدة اربع سنوات . مع إمكانية إعادة انتخابهم لمدة اربع سنوات إضافية عند إعادة انتخابهم في اجتماع الهيئة	مطبق	تم عقد اجتماع الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2024/9/29 بجلسته المرقمة 2024/114
2	يتألف مجلس الإدارة من أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين ، وأغلبية من أعضاء المجلس المستقلين ، باستثناء عضو مجلس إدارة واحد ، وهو المدير المفوض . ويجب ان يكون مجلس الإدارة منظماً بحيث يكون فعالاً في إدارة المصرف .	مطبق	مجلس الإدارة
3	يجب ان يكون ثلث أعضاء مجلس إدارة المصرف على الأقل من المقيمين عادة في العراق .	مطبق	مجلس الإدارة
4	يجب على مجلس الإدارة ان يذكر في التقرير السنوي مسؤوليته ومسئولته عن الامتثال لجميع القوانين والتعليمات والضوابط والمتطلبات الواردة في هذا الدليل	مطبق	مجلس الإدارة
5	تتم مراجعة تشكيل مجلس الإدارة سنوياً لضمان التحديث والتعاقب الوظيفي ، ويجب ان يشمل ذلك مدة العضوية والمعرفة والخبرة في مجالات التمويل والمحاسبة والاقراض والعمليات المصرفية وأنظمة الدفع والتخطيط الاستراتيجي والاتصالات وتقنية المعلومات والمخاطر والفرص للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والمخاطر المالية المتعلقة بالمناخ وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية وتنظيم المصرف والتدقيق والامتثال	غير مطبق	مجلس الإدارة
6	وضع قائمة بمهارات مجلس الإدارة او أعضاء مجلس الإدارة الحاليين ونشرها في التقرير السنوي لظهار اتساع نطاق المهارات والخبرات في أعضاء مجلس الإدارة	مطبق	مجلس الإدارة
7	ينتخب المجلس رئيساً ونائباً للرئيس من بين أعضائه ، ويجب ان يكون الرئيس عضواً مستقلاً بمجلس الإدارة واليكون مدير مفوضاً للمصرف .	مطبق	مجلس الإدارة
8	ولمى نائب الرئيس مهام الرئيس في غياب الرئيس او في حال عدم قدرته على رئاسة اجتماع مجلس الإدارة .	مطبق	مجلس الإدارة
9	يقوم مجلس الإدارة يلتزم بتطوير مهارات أعضاء مجلس الإدارة بما لا يقل عن دورتين تدريبيتين على الأقل سنوياً في مجال المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والشؤون المالية المتعلقة بالمناخ .	غير مطبق	مجلس الإدارة

المادة (4) استقلالية مجلس الإدارة

ت	المادة (2-4) و الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1	لا يجوز لعضو مجلس الإدارة او أي من المؤسسات التي يكون عضو مجلس إدارتها او مالكها او المساهم الرئيسي فيها أن يكون له تسهيلات ائتمانية من المصرف، ولا يجوز ان يكون ضامناً لتسهيلات ائتمانية.	مطبق	مجلس الإدارة
2	لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أن يكون من ذوي القربى أو تربطه صلة قرابة من أي نوع أو درجة بأي من أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية الآخرين .	مطبق	مجلس الإدارة
3	لا يجوز ان يكون عضو مجلس الإدارة او من ينوب عنه من كبار المساهمين في المصرف .	مطبق	مجلس الإدارة
4	لايجوز لعضو مجلس الإدارة ان يمتلك اسهم بشكل مباشر او غير مباشر (بما في ذلك ملكية افراد أسر المساهمين او الاشخاص المرتبطين به ) اكثر من (2%) من أي مؤسسية من أي نوع أو درجة .	مطبق	مجلس الإدارة



ت	الفقرات المادة (5)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	اعتماد وضمان الالتزام بمدونة قواعد السلوك الوظيفي وتضارب المصالح وسياسات المصرف في المجال البيئي والاجتماعي والتي يجب نشرها على الموقع الإلكتروني للمصرف.	مطبق	مجلس الإدارة والادارة التنفيذية
2.	نشر ميثاق رسمي يحدد ادوار ومسؤوليات مجلس الإدارة ويميز الميثاق ادوار ومسؤوليات مجلس الإدارة عن ادوار ومسؤوليات الإدارة التنفيذية على شرط إجراء تقييم سنوي لاداء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة واداء مجلس الإدارة	مطبق	مجلس الإدارة
3.	وضع وتوثيق واعتماد ونشر سياسة تفويض الصلاحيات التي تنص على بعض الامور التي تتمتع فيها الإدارة التنفيذية بالسلطة والصلاحيات وحدود الصلاحيات المفوضة من قبل المجلس	غير مطبق	مجلس الإدارة والادارة التنفيذية
4.	الموافقة على خطط المصرف بما في ذلك الرؤية والرسالة والاهداف والغايات الاستراتيجية بما في ذلك الجوانب المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والمناخ، ويجب أن تتضمن خطط المصرف واستراتيجياته إضفاء الطابع المؤسسي على خارطة طريق التمويل المستدام للبنك المركزي العراقي (2023-2029) ومبادئ الاستخدام في المصرف	مطبق	لدى المصرف خطة استراتيجية ثالثة للسنوات (2024-2026) تمت المصادقة عليها بموجب محضر اجتماع بجلسته المرقمة 2024/105 تتضمن الرؤية والرسالة والقيم الجوهرية
5.	وضع الاطار والانظمة ذات الصلة بالاستراتيجية وتقبل المخاطر والموافقة عليها وفي تحديد الغرض والقيم المؤسسية ونهج المصرف في الاستخدام والمخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ويجب ان تشمل الانظمة نظام الادارة البيئية والاجتماعية ونظام ادارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية	مطبق	مجلس الإدارة
6.	التأكد من وجود سياسة استدامة معتمدة من مجلس الإدارة ومنشورة ومتاحة للجمهور مع التركيز على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية	مطبق	مجلس الإدارة
7.	الموافقة على الاستراتيجية متوسطة وقصيرة الاجل والخطط قصيرة الاجل	مطبق	مجلس الإدارة
8.	يشرف على المشاريع الرأسمالية الكبرى والاستثمارات وعمليات الاستحواذ والاندماج او التخلص من الاصول	مطبق	مجلس الإدارة
9.	اعتماد ومراقبة الخطط والميزانية السنوية لأنشطة المصرف وتحقيق هذه الخطط الاستراتيجية ويتلقى المجلس تقارير إدارية منتظمة عن أنشطة المصرف	مطبق	تم مناقشة الخطط السنوية لجميع الاقسام
10.	اعتماد سياسة لمراقبة اداء الإدارة التنفيذية من خلال وضع مؤشرات ونتائج الاداء الرئيسية	مطبق	الإدارة التنفيذية
11.	تحديد مدى تقبل المخاطر، بما في ذلك مخاطر السيولة في المصرف، وإبلاغ الإدارة التنفيذية بذلك، ويجب أن يوافق المجلس على خطة رأس المال السنوية	مطبق	مجلس الإدارة والادارة التنفيذية
12.	يراقب مجلس الإدارة تنفيذ إدارة المخاطر وتقبل المخاطر، بما يضمن عدم تعرض المصرف لمخاطر عالية وإدارتها بحكمة، ويجب أن تشمل مراقبة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر البيئية المتعلقة بشؤون تغير المناخ والمخاطر الاجتماعية ومخاطر الحوكمة.	مطبق	مجلس الإدارة
13.	تدريب موظفي المصرف مرة واحدة على الأقل سنويا على مستوى موظفي المصرف فيما يتعلق بالتدريبات المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة	مطبق	مجلس الإدارة



مجلس الإدارة	مطبق	الموافقة على سياسة الاداء والمكافآت الخاصة بالمصرف وسياسة المكافآت الخاصة برئيس مجلس الإدارة و أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين و أعضاء المجلس المستقلين	.14
مجلس الإدارة	مطبق	الموافقة على اختيار المدير المفوض للمرشحين لشغل المناصب الرئيسية في الإدارة التنفيذية، على ان تشمل المناصب القيادية التي يجب ان يوافق عليها مجلس الإدارة (مدير ادارة المخاطر، وامين سر مجلس الإدارة)	.15
مجلس الإدارة	مطبق	المجلس مسؤولاً عن الافصاح الدقيق والصادق والعاقل للبنك المركزي العراقي، بما في ذلك تقارير بطاقة الاداء السنوية	.16
مجلس الإدارة	مطبق	التأكد من تضمين السياسة الائتمانية للمصرف بشرط تطبيق ممارسات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية	.17
مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية	مطبق	اعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف الذي يحدد التسلسل الاداري والمسؤوليات الواضحة	.18
مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية	غير مطبق	وضع خطة تعاقب معتمدة لمجلس الإدارة لضمان التجديد، وخطة تعاقب للرئيس التنفيذي ول مناصب الإدارة التنفيذية الرئيسية، ويجب مراجعة خطط التعاقب على اساس سنوي	.19
يتم الاطلاع يوميا على الموقع الرسمي بمكتب مكافحة غسل الاموال	مطبق	الإدارة التنفيذية على علم بالضوابط والمسؤوليات الرسمية فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال والموقع الالكتروني لمكتب مكافحة غسل الاموال، وتقتضي الالتزامات إجراء مراجعة يومية وتجميد لاموال الاشخاص المدرجين في قائمة الارهابيين و ابلغ مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب فوراً .	.20
تم الالتزام بالتقييم سنويا بالمصرف وتمت الاشارة اليه في التقرير السنوي للمصرف	مطبق	إنشاء عملية سنوية لتقييم أداء مجلس الإدارة بالنسبة لأهدافه المحددة، وتقييم أداء كل لجنة من لجان مجلس الإدارة وأداء كل عضو مجلس إدارة على حدة، وتقديم تقرير موجز عن النتائج وما يترتب على ذلك من خطط تحسين مجلس الإدارة و أعضاء المجلس في التقرير السنوي	.21

المادة (6) واجبات ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

ت	الفقرات المادة (6)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	رئيس مجلس الإدارة هو رئيس لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة ، وتتولى اللجنة مراجعة التقرير السنوي والتوصية إلى مجلس الإدارة بشأن الالتزام بهذا الدليل .	مطبق	تم اعادة تشكيل اللجنة بموجب محضرات اجتماع مجلس الإدارة في جلسته الاستثنائية المرقمه (2024/38) وبموجب الامر الاداري بالعدد (45/ل) بتاريخ 2024/10/15
2.	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي مستقلاً في مجلس الإدارة وان يكون رئيس لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة	مطبق	مجلس الإدارة
3.	وضع جدول اعمال لكل اجتماع لمجلس الإدارة وضمان تركيز جداول اعمال المجلس على الاستراتيجية والاداء والإدارة السليمة .	مطبق	مجلس الإدارة
4.	تحديد مجلس الإدارة لطبيعة ومدى تقبل المخاطر المصرفية وعدم وجود عوائق أمام رقابة مجلس الإدارة على المخاطر.	مطبق	مجلس الإدارة
5.	ضمان تخطيط التعاقب الوظيفي في تشكيل مجلس الإدارة ولجان المجلس	غير مطبق	مجلس الإدارة
6.	دعوة البنك المركزي العراقي إلى حضور اجتماعات الهيئة العامة وإرسال جدول أعمال الاجتماع قبل خمسة عشر (15) يوماً على الأقل	مطبق	تم اعلام البنك المركزي بالحضور في اجتماع الهيئة العامة

المادة (7) اجتماعات مجلس الإدارة

ت	الفقرات المادة (7)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	يجب أن يكون هناك ستة اجتماعات لمجلس الإدارة كحد أدنى في السنة، ويتم إعداد تقويم سنوي لاجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس وبنود جدول الاعمال الرئيسية في هذه الاجتماعات وتعميمه في بداية كل سنة	مطبق	اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة ( 23 ) محضرا اجتماع
2.	يجب تقديم جدول الاعمال والمستندات والوثائق الخاصة باجتماعات مجلس الإدارة إلى اعضاء المجلس قبل عشرة ايام عمل على الأقل من موعد الاجتماع	مطبق	مجلس الإدارة
3.	تذكر قرارات مجلس الإدارة بوضوح في محاضر مجلس الإدارة ، يجب أن تتم مراجعة محاضر المجلس والموافقة عليها من قبل جميع الاعضاء الذين حضروا الاجتماع المعني حضوريا او غيابيا، وتعد محاضر مجلس الإدارة وسيلة توثيق معتمدة للاجتماعات ، يقوم امين سر مجلس الإدارة بالتوقيع على محضر الاجتماع	مطبق	تم متابعة القرارات التي تصدر من المجلس إلى الإدارة التنفيذية من قبل امين سر المجلس وتختتم بختم المصرف
4.	يقوم امين سر مجلس الإدارة بتسجيل محاضر اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس بدقة وبشكل كامل، وتتبع المحاضر عادة جدول اعمال الاجتماع، ويسجل امين سر مجلس الإدارة أي تحفظات رئيسية يبديها أي عضو، ويحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر ويحتفظ بالتسجيلات الصوتية والمرئية للاجتماعات .	مطبق	امانة سر مجلس الإدارة



ت	فقرات المادة (8)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	يقوم مجلس الإدارة بتعيين المدير المفوض للمصرف	مطبق	مجلس الإدارة
2.	يستوفي جميع المتطلبات القانونية المنصوص عليها في قانون المصارف رقم (94) لعام 2004 وقانون الشركات النافذ.	مطبق	مجلس الإدارة
3.	يكون المدير المفوض مسؤولاً عن تنفيذ قرارات مجلس الإدارة في حدود الصلاحيات الممنوحة له بموجب تفويض مجلس الإدارة	مطبق	يتم تنفيذ القرارات بشكل كامل ومتسلسل .

ت	فقرات المادة (9)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	حضور جميع اجتماعات مجلس الإدارة والاحتفاظ بسجل للمناقشات الرئيسية والاقتراحات والاعتراضات والتحفيزات وكيفية التصويت على قرارات مجلس الإدارة مع اعتماد التسجيل الصوتي والمرئي أو أي طريقة أخرى مناسبة لضمان تسجيل دقيق لاجتماع مجلس الإدارة	مطبق	مطبق
2.	تقديم الدعم لكل لجنة من لجان مجلس الإدارة من خلال تنظيم الاجتماعات وتعميم المستندات والوثائق وإدارة المحاضر والسجلات .	مطبق	مجلس الإدارة
3.	تزويد أي عضو جديد من أعضاء مجلس الإدارة بالبرنامج التعريفي بما في ذلك المستند الخاص بحوكمة المصرف، وواجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة ، والمتطلبات القانونية والتنظيمية، وخطاب التعيين، ومواعيد الاجتماعات ، ونسخة من جميع القوانين والضوابط المطبقة على المصرف.	مطبق	يتم تقديم المعلومات لأعضاء مجلس الإدارة الجدد
4.	تنظيم التقييم السنوي لمجلس الإدارة ومواعيده واجتماعاته بموافقة رئيس المجلس.	مطبق	مجلس الإدارة
5.	ضمان الامتثال لجميع المتطلبات القانونية المتعلقة بشؤون مجلس الإدارة ، بما في ذلك الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة.	مطبق	مجلس الإدارة
6.	تزويد البنك المركزي العراقي بمحاضر الاجتماعات المصادق عليها من قبل أعضاء المجلس.	مطبق	يتم تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماع من خلال تقرير قسم الامتثال الشرعي الفصلي
7.	الاتصال بالمساهمين وإعداد وتنظيم اجتماعات الهيئة العامة بما في ذلك إصدار الدعوات للمساهمين والبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات	مطبق	مجلس الإدارة



نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	فقرات المادة (10)
الهيئة الشرعية تعقد أكثر من 6 اجتماعات في السنة	مطبق	1 يجب ان تعقد الهيئة الشرعية (6) اجتماعات في السنة على الأقل لمتابعة مدى التزام عمليات المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية
تم عقد ( 4 ) اجتماعات خلال هذه السنة	مطبق	2 يجب ان تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك
الهيئة الشرعية تقوم بأداء الراي في جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات	مطبق	3 ابداء الراي والمصادقة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات والسياسات الاستثمارية وألية التصرف في الدخل غير المتوافق مع احكام الشريعة الإسلامية
الهيئة الشرعية تقوم بتقديم الإرشادات لموظفي المصرف ونشر مبادئ الشرعية الإسلامية	مطبق	4 تقديم الإرشادات لموظفي المصرف ونشر الوعي بمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها وادوات التمويل الإسلامي .
الهيئة الشرعية وجميع الاقسام بالمصرف	مطبق	5 اقتراح دورات التدريب الشرعي اللزم لموظفي المصرف بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية
تم عرض تقرير الهيئة الشرعية في اجتماع الهيئة العامة من قبل رئيس الهيئة الشرعية	مطبق	6 حضور اجتماعات الهيئة العامة وعرض تقرير الهيئة الشرعية
تم عرض التقرير السنوي على مجلس الادارة من قبل لجنة التدقيق	مطبق	7 مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الداخلي السنوي الذي يرفع للجنة التدقيق من قبل قسم التدقيق الداخلي الشرعي
تم اعداد تقرير نصف سنوي وتقرير سنوي حول الالتزام الشرعي	مطبق	8 اصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي
تم اعداد الدليل وتعميمه على جميع الاقسام	مطبق	9 كتابة الدليل الإرشادي يتضمن اسلوب تقديم طلب الفتوى والية الالتزام بأبي قرار صادر عن الهيئة الشرعية



ت	فقرات المادة (11)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	المؤهل لعلمي لرئيس الهيئة عن درجة الماجستير من جامعة معترف بها في مجال العلوم الشرعية بما في ذلك فقه المعاملات ، مع خبرة لاتقل عن (3) سنوات في اصدار الفتاوي والاحكام الشرعية او (4) سنوات بعد التخرج في مجال التدريس او البحث العلمي في مجال التمويل الاسلامي.	مطبق	حاصل رئيس الهيئة الشرعية على شهادة الدكتوراه في العلوم الاسلامية .
2.	اعضاء الهيئة من الحاصلين على شهادة البكالوريوس على الاقل في حقل الاختصاص	مطبق	جميع اعضاء هيئة الرقابة الشرعية حاصلين على شهادة البكالوريوس حسب الضوابط وتعليمات البنك المركزي .
3.	يجب أن يكون رئيس الهيئة الشرعية وأعضائها مستقلين	مطبق	هيئة الرقابة الشرعية

المادة (12) لجان مجلس الإدارة

لجنة التدقيق

ت	فقرات المادة (12)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	لكل مصرف لجنة تدقيق، ولجنة مخاطر، ولجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، ولجنة الترشيح والمكافآت، ولجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة	مطبق	تم تشكيل اللجان بمحضر اجتمع مجلس الإدارة بجلسته المرقمة (2024/38) في 2024/10/14
2.	يعين مجلس الإدارة اعضاء اللجان المنيثقة عن مجلس الإدارة، على أن يكون الاعضاء من تشكيلة اعضاء مجلس الإدارة فقط	مطبق	مجلس الإدارة
3.	يعتمد لكل لجنة ميثاق عمل يتضمن الغرض والدور والسلطة والتشكيل لتلك اللجنة ، ويجب نشر ميثاق لجان مجلس الإدارة على الموقع الالكتروني للمصرف ومراجعتها سنويا.	مطبق	مجلس الإدارة
4.	تجتمع كل لجنة من لجان مجلس الإدارة اربع مرات على الاقل سنويا، ويجب على كل لجنة تقديم تقرير بشكل فصلي على الاقل إلى مجلس الإدارة عن اجتماعات اللجنة	مطبق	اللجنة تجتمع 4 مرات على اقل سنويا وتقدم تقاريرها بشكل فصلي الى مجلس الإدارة
5.	على جميع لجان مجلس الإدارة اجراء تقييم سنوي لانشطتها	مطبق	تم اجراء التقييم السنوي مجلس الإدارة
6.	رئيس كل لجنة من لجان مجلس الإدارة عضو مجلس ادارة مستقل غير تنفيذي، وجميع اعضاء اللجان اعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	مطبق	مجلس الإدارة
7.	يكون لكل لجنة من لجان مجلس الإدارة مقرر إما يكون اما أمين سر مجلس الإدارة أو من يمثله ضمن موظفي امانة السر ويقوم مقرر اللجنة بتسجيل محاضر اجتماعات اللجنة	مطبق	مجلس الإدارة
8.	يجب أن تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة اعضاء على الاقل على أن يكونوا اعضاء مستقلين غير تنفيذيين ، ويجب أن تشمل عضوية لجنة التدقيق رئيس لجنة المخاطر، كما يجب أن يوافق البنك المركزي العراقي على رئيس لجنة التدقيق، ويجب أن يكون لدى المصارف الاسلامية عضو شرعي واحد على الاقل في لجنة التدقيق.	مطبق	مجلس الإدارة



9.	تشرف لجنة التدقيق على سلامة القوائم المالية	مطبق	مجلس الإدارة
10.	الإشراف على امتثال المصرف للقوانين والضوابط المعمول بها وإعداد التقارير الرقابية وتطبيق المعايير المحاسبية	مطبق	مجلس الإدارة
11.	بانتظام مع الإدارة التنفيذية والتدقيق الداخلي لمناقشة النتائج الواردة في تقرير المدقق الخارجي	مطبق	مجلس الإدارة
12.	تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بتعيين المدقق الداخلي وإقالته وترقيته ونقله	مطبق	مجلس الإدارة
13.	التأكد من استقلالية وظيفة المدقق الداخلي عن الإدارة التنفيذية وعدم خضوعها لتوجيهات أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية.	مطبق	مجلس الإدارة
14.	اعداد تقرير فصلي عن أنشطة لجنة التدقيق وترفع الى مجلس الإدارة	مطبق	مجلس الإدارة
15.	وجود مكتب معتمد من مجلس الإدارة لمكافحة غسل الاموال ومكافحة الارهاب ، يتولى تنفيذ الواجبات والسياسات " اعرف عميلك KYC " ، ويجب أن يقدم هذا المكتب تقارير منتظمة إلى لجنة مكافحة غسل الاموال والمجلس عن أنشطته.	مطبق	مجلس الإدارة
16.	اللجنة تجتمع بانتظام مع المدقق الخارجي لتلقي التقارير ومناقشتها	مطبق	مجلس الإدارة
17.	لجنة التدقيق تحصل على تقارير منتظمة من الإدارة لتنفيذية ومدقق الحسابات الخارجي للتأكد من ان المصرف متوافق مع المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها	مطبق	مجلس الإدارة
18.	عقد اربع اجتماعات على الأقل في السنة مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية	مطبق	مجلس الإدارة
19.	مراجعة واعتماد سياسة الإبلاغ عن المخالفات	مطبق	مجلس الإدارة



(2) لجنة ادارة المخاطر

ت	الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	يكون جميع اعضاء اللجنة من الاعضاء المستقلين غير التنفيذيين. وو تتالف لجنة المخاطر من خمسة اعضاء على الاقل. ويجب ان تشمل عضوية لجنة المخاطر رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.	مطبق	مجلس الادارة
2.	اللجنة تصمم وتنفذ اطار عمل ادارة المخاطر في المصرف وفقاً لنموذج خطوط الدفاع الثلاثة	مطبق	يوجد اطار عمل ادارة المخاطر وتمت المصادقة عليه في محضر اجتماع مجلس الادارة
3.	تحديد وتعريف درجة المخاطر المقبولة لدى المصرف ومراجعتها سنوياً. بما في ذلك مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية. ومراقبة درجة المخاطر المقبولة	مطبق	تمت المصادقة عليه في اجتماع مجلس الادارة
4.	اللجنة تراجع السياسة الائتمانية وملف مخاطر الائتمان والتوصية وتراقب هذه السياسة المعتمدة	مطبق	مجلس الادارة
5.	اللجنة تحدد السقوف الائتمانية التي تكون بصلاحيه المدير المفوض	مطبق	مجلس الادارة
6.	تجتمع اللجنة اربع مرات على الاقل في السنة ويجوز دعوة الادارة التنفيذية الى اجتماعات لجنة المخاطر	مطبق	مجلس الادارة
7.	اللجنة تتلقى التقارير الدورية من لجان الادارة التنفيذية (لجنة الائتمان - لجنة الاستثمار - لجنة تقنية المعلومات والاتصالات )	مطبق	مجلس الادارة
8.	اللجنة تراجع سياسة الاستثمار ومراقبتها وتقديم توصيات الى مجلس الادارة للموافقة على التغييرات المتعلقة بالاستثمارات والارشاف على تنفيذها المعتمدة من مجلس الادارة	مطبق	الادارة التنفيذية
9.	اجراء تقييم سنوي لادائها والوفاء بمسؤولياتها المنصوص عليها بهذا المستند . كما تراجع لجنة المخاطر سنوياً ميثاق اللجنة وتوصي بمجلس الادارة باي تغييرات	مطبق	مجلس الادارة
10.	تقديم تقرير ضمن التقرير السنوي مع تحديد عضويتها واطار عمل المخاطر المصرفية وتقبل المخاطر وانشطتها في السنة	مطبق	مجلس الادارة

(3) لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

ت	الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	تتالف اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل ويجب ان يكون جميع اعضاء اللجنة من اعضاء مجلس الادارة المستقلين غير التنفيذيين ، ويجب ان تشمل عضوية لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات رئيس مجلس الادارة ، ويجب الا يكون رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات هو رئيس مجلس الادارة	مطبق	مجلس الادارة
2.	التأكد من ان المصرف لديه هيكل مناسب لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	مطبق	مجلس الادارة
3.	اللجنة تتلقى التقارير من الادارة التنفيذية فيما يتعلق بعمليات المصرف التقنية	مطبق	مجلس الادارة

(4) لجنة الترشيح والمكافآت

ت	الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	تتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا جميعا اعضاء مستقلين وغير تنفيذيين ويجب ان تشمل عضوية لجنة الترشيح والمكافآت رئيس مجلس الإدارة .	مطبق	مجلس الإدارة
2.	لايجوز لرئيس مجلس الإدارة ان يرأس اجتماع لجنة الترشيح والمكافآت الذي يناقش اداء رئيس مجلس الإدارة .	مطبق	مجلس الإدارة
3.	لجنة الترشيح والمكافآت تضع سياسة للإشراف على عملية اختيار اعضاء مجلس الإدارة وتعيينهم واعادة تعيينهم في مجلس الإدارة عل اساس الجدارة	مطبق	مجلس الإدارة
4.	مراجعة واعتماد سياسة مكافآت اعضاء مجلس الاداره والادارة التنفيذية	مطبق	اخر تحديث لسياسة منح المكافآت بجلسته المرقمه ( 2023/3/9 في 2023/90 )
5.	اللجنة تراجع سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف والتوصية بها إلى مجلس الإدارة والإشراف على تنفيذها	مطبق	مجلس الإدارة
6.	اللجنة تراجع سياسة الاجور وتعديلها حسبما يقتضى.	غير مطبق	مجلس الإدارة
7.	الإشراف على عملية التقييم السنوي لمجلس إدارة المصرف ولجانه واطاعه	مطبق	مجلس الإدارة
8.	الإشراف على أداء إدارة الموارد البشرية في المصرف وخاصة أداء الإدارة التنفيذية، ومراجعة تقرير الموارد البشرية وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة	مطبق	مجلس الإدارة

(5) لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة

ت	الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	تتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء جميعهم اعضاء مستقلون غير تنفيذيين وتضم اللجنة رئيس مجلس الإدارة يكون رئيس المجلس هو رئيس لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة .	مطبق	مجلس الإدارة
2.	إعداد تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لأدراجه ضمن التقرير السنوي والتوصية به لمجلس الإدارة للموافقة عليه	مطبق	مجلس الإدارة
3.	مراجعة وتعزيز متطلبات مدونة قواعد السلوك الوظيفي وسياسة المصرف بشأن ادارة تضارب المصالح بانتظام .	غير مطبق	مجلس الإدارة والادارة التنفيذية
4.	إعداد تقارير المصرف والالتزام بمتطلبات بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي بما في ذلك المستندات والوثائق التي تضمن الالتزام المصرف بها	مطبق	مجلس الإدارة والادارة التنفيذية



المادة (13) تضارب المصالح ومدونة قواعد السلوك الوظيفي

ت	فقرات المادة (13)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	يقوم كل عضو من أعضاء المجلس بالفصاح عن مصالحه سنويا بشكل مكتوب ويجب أن يكون الإفصاح محدثاً كلما تغيرت مصالح عضو مجلس الإدارة	مطبق	مجلس الإدارة
2.	يجب على مجلس الإدارة وضع واعتماد سياسة تضارب المصالح المصرفية	مطبق	مجلس الإدارة
3.	لجنة التدقيق تراجع وتراقب معاملات الاطراف ذات العلاقة والموافقة عليها .	مطبق	مجلس الإدارة
4.	يجب أن يتسم المصرف بالشفافية مع البنك المركزي العراقي وان يزوده بالمعلومات ذات الصلة، بما في ذلك عدد الاسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف الذين يملكون (1%) أكثر من رأس مال المصرف. والمرتهن لها.	مطبق	توجد اسهم مرهونة من قبل مساهمي المصرف الذين يملكون (1%) او أكثر من رأس مال المصرف جزئيا او كليا وتم اعلام البنك المركزي العراقي بذلك

المادة (14) لجان الادارة التنفيذية

ت	فقرات المادة (14)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	لجنة الائتمان تسمح بحضور مدير إدارة المخاطر في اجتماعات لجنة الائتمان ولكن لن يكون لمدير إدارة المخاطر سلطة التصويت على القرارات في اللجنة الائتمانية .	مطبق	الادارة التنفيذية
2.	يتم تقديم المقترحات التي تتجاوز مستويات الصلاحية المفوضة للجنة الائتمانية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها	مطبق	مجلس الإدارة
3.	لجنة الاستثمار هي لجنة على مستوى الإدارة التنفيذية، وتجتمع مرة واحدة على الأقل شهريا او كلما دعت الحاجة.	مطبق	الادارة التنفيذية
4.	لجنة تقنية المعلومات هي لجنة على مستوى الإدارة التنفيذية، وتجتمع مرة واحدة على الأقل شهريا او كلما دعت الحاجة، وتقدم تقريرا شهريا إلى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى مجلس الإدارة عن أنشطتها.	مطبق	الادارة التنفيذية

المادة (15) الادارة التنفيذية

ت	فقرات المادة (15)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	مجلس الإدارة ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولين عن ضمان ملاءمة وكفاءة الموظفين في الإدارة التنفيذية .	مطبق	الادارة التنفيذية ومجلس الإدارة
2.	الإدارة التنفيذية تعد وتنفذ الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والتعديلات على الخطط لقرارها من قبل مجلس الإدارة	مطبق	تم اعتمادها ومصادقة من قبل مجلس الإدارة
3.	الإدارة التنفيذية تعد الهيكل التنظيمي للمصرف	مطبق	يرفع الى مجلس الإدارة للمصادقة عليه
4.	تضمن جودة وفعالية ووظيفة التمويل وتوفير الموارد اللازمة لها وتقديم التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن الشؤون المالية للمصرف، ويتضمن إعداد التقارير المالية للمصرف إعداد البيانات المالية السنوية للمصرف والتقارير المرحلية (فصلية، نصف سنوية على الأقل) إلى مجلس الإدارة	مطبق	مجلس الإدارة يصادق على جميع التقارير
5.	تزويد مجلس الإدارة بتقارير منتظمة ودقيقة وفي الوقت المناسب عن استراتيجيات المصرف وأدائه وسير العمل.	مطبق	مجلس الإدارة
6.	مراجعة الموقع الإلكتروني الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للاطلاع على قائمة الكيانات والأفراد لتجميد أموال الإرهاب	مطبق	يتم مراجعة الموقع الإلكتروني الرسمي عن طريق قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب مجلس الإدارة
7.	على الإدارة التنفيذية الحصول على موافقة مجلس الإدارة على التعيينات في مناصب الإدارة التنفيذية	مطبق	مجلس الإدارة
8.	يجب ابلاغ البنك المركزي العراقي في غضون ثلاثة (3) أيام عند استقالة أو إقالة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية، مع بيان أسباب هذه الاستقالة أو الإقالة	مطبق	الإدارة التنفيذية تقوم بإبلاغ البنك المركزي العراقي بذلك



ت	فقرات المادة (16)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	التدقيق الداخلي يرفع تقارير دورية الى لجنة التدقيق عن كفاءة وملاءمة عمليات واجراءات الرقابة الداخلية	مطبق	يتم رفع تقارير شهرية وفصلية الى لجنة التدقيق بشكل دوري ومن ثم يتم رفعها الى مجلس الإدارة
2.	مدير التدقيق الداخلي ومعاونه حاصلين على الأقل على درجة البكالوريوس في المحاسبة او إدارة المصارف او العلوم المالية والمصرفية او أي من المجالات الدراسية ذات الصلة بالعمل المصرفي	مطبق	تتوفر الشروط ومدير التدقيق حاصل على موافقة البنك المركزي العراقي
3.	يجب تقديم تقارير شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج أعمال التدقيق الداخلي الى لجنة التدقيق.	مطبق	يتم تقديم تقارير شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الأعمال الى لجنة التدقيق
4.	قسم التدقيق الداخلي لديه ميثاق يتضمن السياسات والجراءات التي يجب أن توافق عليها لجنة التدقيق ومجلس الإدارة وتخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق سنويا على الأقل	مطبق	تم مراجعة وتحديث ميثاق التدقيق الداخلي والذي يوضح اغراض قسم الرقابة والتدقيق الشرعي وصلاحاته ومسؤولياته بجلسته المرقمة 2024/118
5.	لجنة التدقيق مراجعة وظيفة التدقيق الداخلي والضوابط الداخلية وأنظمة الرقابة وفعاليتها، بما في ذلك وظيفة التدقيق الداخلي الشرعي، على الأقل سنويا أو كلما دعت الحاجة لذلك	مطبق	لجنة التدقيق وادارة التدقيق الشرعي الداخلي تقوم بمراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية سنويا حيث تم مراجعة التحديثات الحاصلة على سياسات وجراءات اقسام المصرف وأنظمة الضبط الداخلي من خلال فحص الأنظمة في المصرف

ت	فقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي الشرعي	مطبق	هيئة الرقابة الشرعية
2.	متابعة مدى التزام إدارة المصرف بالجوانب الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن مجلس الإدارة	مطبق	هيئة الرقابة الشرعية
3.	متابعة مدى التزام المصرف بالمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.	مطبق	هيئة الرقابة الشرعية
4.	وضع الخطة السنوية للتدقيق الشرعي التي ستعتمدها الهيئة الشرعية والالتزام بتنفيذها.	مطبق	تمت المصادقة على الخطة السنوية للتدقيق بجلسته الاستثنائية المرقمة (2023/102)

ت	الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	مجلس الإدارة يتابع تصحيح ملاحظات التدقيق الشرعي	مطبق	مجلس الإدارة
2.	مجلس الإدارة يعتمد ميثاق التدقيق الداخلي الذي يجب أن يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي أن يتم تعميمه داخل المصرف	مطبق	تمت مصادقة الميثاق في اجتماع مجلس بجلسته المرقمة 2024/118
3.	التدقيق الداخلي الشرعي خاضع للإشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية، وترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية مع نسخ منها الى لجنة التدقيق	مطبق	هيئة الرقابة الشرعية



المادة (18) علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

ت	الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	على المجلس ضمان تدوير منتظم لشركة التدقيق الخارجي والمؤسسات التابعة او الحليفة او المرتبطة بها كل خمس سنوات على الاكثر من تاريخ الاختيار الاولي للمدقق الخارجي	مطبق	مجلس الادارة
	التاكيد على اهمية اتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق بالمصرف	ملتزم	من خلال الاجتماعات حيث تم عقد اجتماعات عدد (4)

المادة (19) علاقة المجلس بإدارة المخاطر

ت	فقرات المادة (19)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1	مجلس الادارة يحقق معالجة التجاوزات لمستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك التحقيق مع الإدارة التنفيذية المعنية التي لديها مثل هذه الانتهاكات.	مطبق	مجلس الادارة
2	قسم إدارة المخاطر يقوم بإجراء اختبارات الضغط بشكل منتظم لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات والمخاطر العالية، ويجب أن يكون لمجلس الإدارة دور مهم في الموافقة على الافتراضات والسيناريوهات المستخدمة	مطبق	مجلس الادارة
3	اعتماد منهجية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس مال المصرف، وفقاً لمتطلبات لجنة بازل للرقابة والإشراف المصرفي والتي معايير دولية أخرى، ويجب أن تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف	مطبق	مجلس الادارة
4	ضمان استقلالية إدارة المخاطر في المصرف، وذلك برفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر	مطبق	مجلس الادارة
5	مجلس الادارة يوافق على درجات المخاطر المقبولة لدى المصرف	مطبق	مجلس الادارة
6	إعداد إطار عمل لإدارة المخاطر والسعي للحصول على موافقة مجلس الإدارة على هذا الإطار استناداً إلى خطوط الدفاع الثلاثة	مطبق	مجلس الادارة
7	قسم إدارة المخاطر يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر مع نسخة منها إلى الإدارة التنفيذية، ويجب أن يتضمن التقرير ملف المخاطر الفعلي لجميع عمليات المصرف	مطبق	مجلس الادارة

المادة (20) علاقة المجلس بأدارة الامتثال

ت	فقرات المادة(20)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	اعتماد سياسة واضحة لضمان التزام المصرف بجميع القوانين والضوابط والمبادئ التوجيهية وسياسات المصرف المعمول بها	مطبق	مجلس الادارة
2.	مجلس الإدارة يوافق على مهام ومسؤوليات وموارد وظيفة الامتثال.	مطبق	مجلس الادارة
3.	قسم الامتثال يرفع تقاريره إلى لجنة التدقيق وتقدم نسخة من التقرير إلى المدير العام أو المدير المفوض.	مطبق	مجلس الادارة
4.	قسم الامتثال يقوم بإعداد السياسات والإجراءات لضمان امتثال المصرف فعلياً بجميع القوانين والضوابط والمبادئ والتوجيهية المعمول بها وسياسات المصرف	مطبق	مجلس الادارة

المادة (21) علاقة مجلس الادارة بأدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

ت	فقرات المادة (21)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	التأكد من خلال لجنة التدقيق والإدارات والأقسام الرقابية في المصرف، من أن المصرف قد اتخذ إجراءات العناية الواجبة تجاه زبائنه وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لعام 2015	مطبق	مجلس الادارة
2.	الموافقة على السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية اللازمة للوفاء بالالتزامات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	مطبق	مجلس الادارة

المادة(24) الإفصاح والشفافية

ت	الفقرات المادة(24)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي والتقارير الفصلية ونصف السنوية تشمل الإفصاح للمساهمين عن المركز المالي للمصرف	مطبق	مجلس الادارة
2.	يجب على مجلس الإدارة ضمان إصدار تقرير الاستدامة إما كجزء من التقرير السنوي أو كتقرير منفصل مفصل حول قضايا الاستدامة	مطبق	مجلس الادارة

المادة (25) حوكمة علاقات اصحاب المصالح

ت	فقرات المادة (25)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	يجب أن تقدم الإدارة التنفيذية تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة بشأن قضايا أصحاب المصالح وتوقعاتهم	غير مطبق	مجلس الادارة والادارة التنفيذية
2.	على مجلس الإدارة وضع سياسة خاصة بأصحاب المصلحة وإشراكهم كجزء من التزام المصرف اتجاههم.	غير مطبق	مجلس الادارة

المادة (27) حوكمة القضايا المتعلقة بالمناخ

ت	فقرات المادة (27)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	يجب على مجلس الإدارة وضع إطار عمل للحوكمة لضمان الإشراف على الجوانب المتعلقة بالمناخ والإدارة السليمة للمخاطر	غير مطبق	مجلس الإدارة
2.	تطوير واعتماد سياسة بشأن المناخ، تحدد بوضوح التزام المصرف ومجلس الإدارة بمعالجة الجوانب المتعلقة بالمناخ ويجب أن تكون متاحة على الموقع الإلكتروني للمصرف	غير مطبق	مجلس الإدارة
3.	تقدم الإدارة التنفيذية تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة بشأن الجوانب المتعلقة بالمناخ	غير مطبق	مجلس الإدارة

المادة (28) اعداد التقارير حول حوكمة القضايا المتعلقة بالمناخ

ت	فقرات المادة (28)	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
1.	يجب أن تعد التقارير المتعلقة بالجوانب المناخية وفقاً لواحد أو أكثر من معايير اعداد التقارير المناخية المعترف بها دولياً والصادرة عن مجلس معايير الاستدامة الدولية التابع لمؤسسة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الدولية (ISSB) (S2) (1) ، أو معايير الأداء البيئي والاجتماعي لمؤسسة التمويل الدولية، أو المعايير الطوعية الدولية لاعداد التقارير (GRI)	غير مطبق	مجلس الإدارة

توصيات اللجنة :-

- 1- ضرورة الاستمرار بالالتزام بالمناهج التدريبية وتوقيتها لتطوير الكفاءات التدريبية للموظفين .
- 2- متابعة سياسات واجراءات المطبقة والأنشطة التي تدعم دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية .
- 3- التأكيد من تطبيق المصرف واعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية لدليل وسياسات واجراءات دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصرف .
- 4- تحديث السياسات والجراءات الخاصة بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية



تبدا قرارات مجلس الإدارة من تسلسل قرار/ (223) وتنتهي الى قرار/ (359)

- 1- قرار/ (223) صادق المجلس على تقرير لجنة الاستثمار والخزينة لشهر كانون الاول لعام/2023
- 2- قرار/ (224) صادق المجلس على تقرير السيولة النقدية والتقرير النقدي للمصرف للفصل الرابع/ 2023
- 3- قرار/ (225) صادق المجلس على اجراء تحديث على وثيقة دليل سياسات واجراءات قسم ادارة الخزينة والاستثمار
- 4- قرار/ (226) صادق المجلس على تقرير الادارة التنفيذية للفصل الرابع لعام/2023 الذي يتضمن جميع المهام والاعمال المصرفية للاقسام
- 5- قرار/ (227) صادق المجلس على على تقرير تأكيد الامتثال لضوابط حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للنصف الثاني لعام/ 2023 .
- 6- قرار/ (228) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهري (تشرين الثاني ،كانون الاول) لعام/2023
- 7- قرار/ (229) صادق المجلس على وثيقة اصدار ضوابط العناية الواجبة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر قطاع العقارات المعدة من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 8- قرار/ (230) صادق المجلس على وثيقة اصدار الدليل الارشادي حول تطبيق العقوبات المالية المستهدفة المعدة من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
- 9- قرار/ (231) صادق المجلس على وثيقة ميثاق مراجعة السياسات والاجراءات المعدة من قبل قسم الامتثال ومراقبة الامتثال .
- 10- قرار/ (232) صادق المجلس على تقرير الاستدامة المصرفية لعام/2023
- 11- قرار/ (233) صادق المجلس على خطة هيئة الرقابة الشرعية لعام/2024 المعدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية
- 12- قرار/ (234) صادق المجلس على الخطة السنوية التشغيلية والتخمينية للسنة المالية لعام/2024 المعدة من قبل القسم المالي .
- 13- قرار/ (235) صادق المجلس على الخطة السنوية لعام/2024 لقسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- 14- قرار/ (236) صادق المجلس على التقرير الخاص بقسم ادارة المخاطر الشامل للفترة من 2023/6/30 لغاية 2023/12/31
- 15- قرار/ 237 وافق المجلس على بيع عقار البتاوين المشيد بالقطعة المرقمه (22/191) ولعدم استغلاله لحد الآن والذي سبق وان تم شراؤه منذ تاسيس المصرف لاتخاذ مقرأ للإدارة العامة والفرع الرئيسي
- 16- قرار/ 238 وافق المجلس على تحديث الهيكل التنظيمي للمصرف الخاص بربط القسم الدولي بقسم المدفوعات واعتباره شعبة ضمن ملك الخبير .
- 17- قرار/ (239) صادق المجلس على الخطة التدريبية السنوية الداخلية لعام/2024 للمصرف .
- 18- قرار/ (240) صادق المجلس على الخطة الاستراتيجية للمصرف الاصدار الثالث للسنوات (2024-2026)
- 19- قرار/ (241) صادق المجلس على التقرير السنوي بلجنة الاستثمار والخزينة لعام /2023.
- 20- قرار/ (242) صادق المجلس على تقرير لجنة الاستثمار والخزينة لشهر كانون الثاني لعام/2024.
- 21- قرار/ (243) صادق المجلس على تقرير الفجوات السنوي لعام /2023 المتضمن تقييم الاداء المؤسسي ومكونات الاعمال للمصرف .
- 22- قرار/ (244) صادق المجلس على التقرير السنوي للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لعام /2023
- 23- قرار/ (245) صادق المجلس على التقرير السنوي لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لعام/2023.
- 24- قرار/ (246) صادق المجلس على التقرير السنوي لقسم ادارة المخاطر لعام/2023 والتقرير السنوي بلجنة ادارة المخاطر لعام/2023 .
- 25- قرار/ (247) صادق المجلس على التقرير السنوي بلجنة الترشيح والمكافآت لعام/2023.
- 26- قرار/ (248) صادق المجلس على الخطة السنوية لقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور لعام/2024
- 27- قرار/ (249) صادق المجلس على التقرير السنوي بلجنة التدقيق لعام/2023
- 28- قرار/ (250) صادق المجلس على التقرير السنوي بلجنة الحوكمة المؤسسية لعام/2023.
- 29- قرار/ (251) صادق المجلس على منهجية اختبارات الضغط الكمية والنوعية لعام /2024.
- 30- قرار/ (252) وافق المجلس بالاعتماد على الشركتين ( الكرامة للهندسة والمقاولات وجوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري ) للتنفيذ والتجهيز للمشروع وبإشراف وتوصية المهندس الاستشاري السيد (ياسين خضير مرداس) .
- 31- قرار/ (253) وافق المجلس على اكمال تحويل بيع السيارة المرقمة (86484 / بغداد) نوع فورد - رانجربك اب سوداء اللون والعائدة ملكيتها للمصرف الى المشتري السيد (احمد خليل حميد) .
- 32- قرار/ (254) وافق المجلس على بيع الدراجات النارية التابعة للمصرف لعدم الاستفادة منها .
- 33- قرار/ (255) صادق المجلس على خطة الاجل الوظيفي للإدارة التنفيذية الخاصة للمدراء الاقسام والفروع لعام/2024



- 34- قرار/ (256) صادق المجلس على التقرير السنوي لوحدة ادارة الجودة الشاملة والتطوير المؤسسي الخاص بالخط الاستراتيجي لعام/2023 للمصرف .
- 35- قرار/ (257) صادق المجلس على التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية لعام/2023.
- 36- قرار/ (258) العمل بتوصيات اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات لشهر شباط لعام/2024.
- 37- قرار/ (259) صادق المجلس على تقرير لجنة الاستثمار والخزينة لشهر شباط لعام/2024.
- 38- قرار/ (260) وافق المجلس على المقترحات الواردة بالمذكرة العدد (41/2) في 2024/3/26 والمعدة من قبل القسم المالي الخاصة باحكام المواد والفقرات المنصوص عليها في قانون التقاعد والضمان الاجتماعي للعمال الجديد المرقم (18) لسنة 2023 وحسب التعليمات والفقرات الموضحة في نسخة الاعلان المرفقة.
- 39- قرار/ (261) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية للدشهر (كانون الثاني - شباط) لعام/2024
- 40- قرار/ (262) صادق المجلس على تقرير اختبارات الضغط للنصف الثاني لعام/2023 المعدة من قبل قسم ادارة المخاطر .
- 41- قرار/ (263) صادق المجلس على محضر اجتماع اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات لشهر آذار لعام/2024
- 42- قرار/ (264) صادق المجلس على استمارة آلية الإبلاغ الداخلي (للأفراد-الشركات) المعدة من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 43- قرار/ (265) صادق المجلس على تقرير الإدارة التنفيذية للفصل الأول لعام/2024 الذي يتضمن جميع المهام والاعمال المصرفية للاقسام .
- 44- قرار/ (266) صادق المجلس على تقرير السيولة النقدية والتقرير النقدي للمصرف للفصل الأول لعام/2024 المعد من قسم ادارة الخزينة والاستثمار.
- 45- قرار/ (267) يوصي المجلس بالعمل بتوصيات لجنة الاستثمار والخزينة لشهر آذار لعام/2024.
- 46- قرار/ (268) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهر آذار لعام /2024.
- 47- قرار/ (269) وافق المجلس على ترشيح السيدة (يسر محمد عبدالله) لشغل منصب معاون مدير القسم المالي بدل من السيد (احمد راضي سلطان) لانطباق مؤهلاتها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي
- 48- قرار/ (270) صادق المجلس على اجراء التعديل في الدليل الارشادي الخاص بقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .
- 49- قرار/ (271) صادق المجلس على اجراء التعديل في دليل مخاطر عدم الامتثال الخاص بقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .
- 50- قرار/ (272) وافق المجلس على المقترحات الواردة بمحضر اجتماع لجنة الاستثمار والخزينة والواردة بمذكرة العدد (ت/205) في 2024/4/29 الفقرة (5) منه بخصوص التشجيع على الودائع الاستثمارية والادخارية واستثمار المبالغ في شهادات الودائع الاسلامية .
- 51- قرار/ (273) يوصي المجلس بالعمل بتوصيات لجنة الاستثمار والخزينة لشهر نيسان لعام/2024
- 52- قرار/ (274) صادق المجلس على تحديث سياسة الاحتيايل وتغيير الاسم الى (دليل سياسات واجراءات مكافحة الاحتيايل والفساد الخاص للمصرف) وفق فقرات الدليل الارشادي الخاص بمكافحة الاحتيايل والفساد للمصارف .
- 53- قرار/ (275) صادق المجلس على محضر اجتماع لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لشهر نيسان لعام/2024 بتاريخ 15/4/2024 المتضمن التقارير الشهرية للاقسام لكل من (تقنية المعلومات والاتصالات , أمن المعلومات , مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات )
- 54- قرار/ (276) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهر نيسان لعام/2024
- 55- قرار/ (277) صادق المجلس على منهجية اختيار وتقييم الموردين المعدة من قسم ادارة المخاطر الاصدار الاول.
- 56- قرار/ (278) صادق المجلس على تحديث سياسة الاستدامة المصرفية المقدمة من قبل رئيس لجنة التدقيق
- 57- قرار/ (279) صادق المجلس على تحديث دليل سياسات واجراءات قسم الإبلاغ عن غسل الأموال الخاصة باجراء التحديث على استمارة التصريح بالنقد .
- 58- قرار/ (280) صادق المجلس على تحديث دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف لعام/2024
- 59- قرار/ (281) صادق المجلس على الدراسة الخاصة بزبائن المصرف مع حجم التعاملات المصرفية المعدة من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- 60- قرار/ (282) وافق المجلس على شطب جهاز (جكر) التابع لقسم الائتمان من الموجودات .
- 61- قرار/ (283). يوصي المجلس بضرورة العمل بتوصيات لجنة الاستثمار والخزينة لشهر ايار لعام/2024
- 62- قرار/ (284) صادق المجلس على محضر اجتماع لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لشهر ايار لعام/2024 بتاريخ 13/5/2024 المتضمن التقارير الشهرية للاقسام لكل من (تقنية المعلومات والاتصالات , أمن المعلومات , مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات )
- 63- قرار/ (285) صادق المجلس على وثيقة اجراء عمل فتح حساب واداء استثمارية التي تعتبر ملحق استثمار رقم (1) وتدرج ضمن السياسات والاجراءات لقسم ادارة الفروع .
- 64- قرار/ (286) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهر ايار لعام/2024.



- 65- قرار/ (287) صادق المجلس على تحديث ميثاق مجلس الادارة المقدمة من لجنة الحوكمة المؤسسية بأجراء مراجعة دورية
- 66- قرار/ (288) صادق المجلس على تقرير التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام/2023
- 67- قرار/ (289) صادق المجلس على تحديث الهيكل التنظيمي للمصرف استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد (289/4/9) في 2024 /6/12 والخاص بدمج قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهورم نشعبة الشمول المالي بتشكيل هيكل اداري جديد تحت مسمى (قسم الشمول المالي ) ويرتبط بالمدير المفوض
- 68- قرار/ (290) صادق المجلس على محضرا اجتماع لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لشهر حزيران لعام/2024 بتاريخ 2024/7/8 المتضمن التقارير الشهرية للاقسام كل من (تقنية المعلومات والاتصالات , أمن المعلومات , مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات ) .
- 69- قرار/ (291) صادق المجلس على تحديث جدول الاسعار (التحديث السادس عشر) يوصي المجلس العمل بتوصيات لجنة تحديث جدول الاسعار .
- 70- قرار/ (292) صادق المجلس على التقرير النصف السنوي لعام/2024 الخاص بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب استنادا الى كتاب الصادر من البنك المركزي العراقي بالعدد (68/4/9) في 2024/2/8 .
- 71- قرار/ (293) صادق المجلس على تقرير تأكيد الامتثال لضوابط حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للنصف الاول لعام/2024 المعد من قبل مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .
- 72- قرار/ (294) وافق المجلس على شطب جهاز استنساخ نوع (زيروكس) من الموجودات الثابتة.
- 73- قرار/ (295) صادق المجلس على تقرير السيولة النقدية والتقرير النقدي للمصرف للفصل الثاني لعام/2024 المعد من قسم ادارة الخزينة والاستثمار.
- 74- قرار/ (296) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهر حزيران لعام /2024.
- 75- قرار/ (297) صادق المجلس على تقرير بيان اسباب الانحراف والنمو في الموازنة التخطيطية للنصف الاول لعام/2024 المعد من قبل قسم ادارة المخاطر وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي يوصي المجلس بالعمل بالتوصيات المذكورة بالتقرير.
- 76- قرار/ (298) وافق المجلس على مايلي :-  
a. ترشيح الانسة (شيماء عبدالهادي خضير) لتشغل منصب معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لانطباق مؤهلاتها في مجال الرقابة والتدقيق واعفائها من منصب مدير فرع الشورجة .  
b. ترقية السيدة (غادة عبد الحسن جواد ) من معاون مدير فرع الشورجة الى منصب مدير فرع الشورجة.  
77- يوصي المجلس باكمال الاجراءات الخاصة بذلك.
- 78- قرار/ (299) صادق المجلس على اجراء التحديث على سياسات واجراءات مكافحة الاحتيال والفساد.
- 79- قرار/ (300) صادق المجلس على تقرير الادارة التنفيذية للفصل الثاني لعام/2024 الذي يتضمن جميع المهام والاعمال المصرفية للاقسام.
- 80- قرار/ (301) صادق المجلس على اجراء تحديث دليل سياسات واجراءات قسم الادارة والموارد البشرية
- 81- المتضمن اجراء تحديث بتغييرات في القوانين والانظمة المحلية وتغييرات في اساليب واجراءات العمل.
- 82- قرار/ (302) صادق المجلس على توصيات محضر لجنة الاستثمار والخزينة لشهر حزيران لعام/2024
- 83- قرار/ (303) صادق المجلس على توصيات محضر اللجنة المشرفة على مشروع البوابة الذهبية (البراج السكنية )
- 84- قرار/ (304) وافق المجلس على رفع صلاحية استقبال المعاملات الائتمانية لغاية (2) مليار دينار من خلال لجنة مؤلفة من (5) اشخاص برئاسة المدير المفوض وعضوية كل من (معاون المدير المفوض - مدير قسم الائتمان - مدير القسم القانوني ومدير قسم ادارة المخاطر ) ومازاد عن ذلك يكون من صلاحية اللجنة الائتمانية العليا .
- 85- قرار/ (305) صادق المجلس على توصيات لجنة الاستثمار والخزينة لشهر تموز لعام/2024 .
- 86- قرار/ (306) صادق المجلس على توصيات محضر اجتماع اللجنة المشرفة على مشروع البوابة الذهبية (البراج السكنية ) لشهر تموز لعام/2024 .
- 87- قرار/ (307) صادق المجلس على محضرا اجتماع لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لشهر تموز لعام/2024 المتضمن التقارير الشهرية للاقسام كل من (تقنية المعلومات والاتصالات , أمن المعلومات , مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات ) .
- 88- قرار/ (308) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهر تموز لعام /2024.
- 89- قرار/ (309) وافق المجلس على الترشيح الانسة (حنين نسيم صالح ) بمنصب مدير قسم أمن المعلومات لانطباق مؤهلاتها ولحصولها على شهادة (CISM) .
- 90- قرار/ (310) صادق المجلس على اجراء التحديث دليل سياسات واجراءات قسم ادارة الفروع مع ملاحق عدد (3) والاستثمارات العائدة لها . حيث يتضمن الاجراء تغييرات (في القوانين والانظمة المحلية، ووظائف وانشطة المصرف، وتغييرات في اساليب واجراءات العمل ) واجراء التحديث على ملاحق ( عمل الودائع الاستثمارية , ضوابط اصدار كتب الكفاءة العالية، منح استشهاد صوك)
- 91- قرار/ (311) وافق المجلس على المقترح الوارد بمذكرة القسم المالي بالعدد (101/2) في 2024/8/21 الخاصة باجراءات تسديد الضمان الاجتماعيين الفئتين (1)(2) .



- 92- قرار/ (312) صادق المجلس على توصيات لجنة الاستثمار والخزينة لشهر آب لعام/2024
- 93- قرار/ (313) صادق المجلس على توصيات محضر اجتماع اللجنة المشرفة على مشروع البوابة الذهبية (البرج السكنية) لشهر آب لعام/2024 .
- 94- قرار/ (314) صادق المجلس على محضر اجتماع لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لشهر آب لعام/2024 المتضمن التقارير الشهرية للقسام كل من (تقنية المعلومات والاتصالات , أمن المعلومات , مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات) .
- 95- قرار/ (315) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهر آب لعام /2024.
- 96- قرار/ (316) وافق المجلس على شطب موجودات (قائمة جرد الأثاث المستهلك للفروع جميلة , المنصور والشورجة)
- 97- قرار/ (317) بخصوص دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف (ESG) الصادر من البنك المركزي العراقي بالعدد (441/4/9) في 2024/9/25 يوصي المجلس بما يلي :-
- 98- 1- مراجعة دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وتحديثه استنادا الى النسخة المحدثة من الدليل لعام/2024 .  
2- ضرورة اطلاق جميع اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية على الدليل والعمل على تطبيقه ولمتابعة جميع نشاطات المصرف وعملياته وتعزيز الجوانب الاساسية لنظام الحوكمة المؤسسية .
- 99- قرار/ (318) وافق المجلس على نقل وتعيين السيد (زهير حسين طالب ) بمنصب معاون مدير فرع الشورجة واعفائه من منصب معاون مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- 100- قرار/ (319) صادق المجلس على خطة العمل الخاصة باندماج مصرف عبر العراق للاستثمار مع مصرف نور العراق الاسلامي واستنادا الى ضوابط الاندماج بالعدد (201/4/9) في 2024/4/29 ويوصي برسالة نسخة منها الى البنك المركزي العراقي .
- 101- قرار/ (320) اشارة الى المذكرة بالعدد (ت/458) في 2024/10/9 المقدمة من قبل المدير المفوض والخاصة بمقترح زيادة السقوف الائتمانية والتمويلات الاسلامية التعهدية والنقدية ولصالح اللجنة الائتمانية (الادارة التنفيذية)
- 102- ولغاية (20) عشرون مليار دينار قرر مجلس الادارة الموافقة على منحهم صلاحية منح كافة انواع الائتمانات ولغاية (20) عشرون مليار دينار مع مراعاة الالتزام بكافة القوانين والتعليمات والضوابط المعمول بها
- 103- قرار/ (321) صادق المجلس على محضر اجتماع لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لشهر ايلول لعام/2024 المتضمن التقارير الشهرية للقسام كل من (تقنية المعلومات والاتصالات , أمن المعلومات , مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات)
- 104- قرار / (322) صادق المجلس على توصيات لجنة الاستثمار والخزينة لشهر ايلول لعام/2024
- 105- قرار/ (323) صادق المجلس على توصيات محضر اجتماع اللجنة المشرفة على مشروع البوابة الذهبية (البرج السكنية) لشهر ايلول لعام/2024 .
- 106- قرار/ (324) صادق المجلس على تقرير السيولة النقدية والتقرير النقدي للمصرف الفصل الثالث لعام/2024
- 107- قرار/ (325) صادق المجلس على نسب الانجاز للاهداف الاستراتيجية للفصل الثالث لعام/2024 الخاصة بالخطة الاستراتيجية (2024-2026) مع نسب الانحراف ومؤشر الاسباب الانحرافات واجراءات المعالجة
- 108- قرار/ (326) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهر ايلول لعام /2024.
- 109- قرار/ (327) صادق المجلس على الاطار العام للسياسة الاحترازية لقسم ادارة المخاطر حيث تم اعداد الاطار الخاص بمصرفنا استنادا الى الضوابط الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي بالعدد (230/4/9) في 2024/5/12 .
- 110- قرار/ (328) صادق المجلس على محضر اجتماع اللجنة العليا للاندماج المؤرخ 2024/10/23 والعمل بالتوصيات الواردة لكل لجنة وانجاز جميع الاعمال والاتمام عملية الاندماج .
- 111- قرار/ (329) صادق المجلس على وثيقة الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لوحدة ادارة الجودة الاصدار الاول بناء على متطلبات البنك المركزي العراقي حيث تم اجراء التحديث عليها من قبل وحدة ادارة الجودة.
- 112- قرار/ (330) صادق المجلس على تقرير الادارة التنفيذية الفصل الثالث لعام/2024 الذي يتضمن جميع المهام والاعمال المصرفية ونشاطات الفروع والاقسام كل حسب اختصاصه .
- 113- قرار/ (331) صادق المجلس على توصيات لجنة الاستثمار والخزينة وتقرير المهندس الاستشاري الخاص بالمجمع السكني لشهر تشرين الاول لعام /2024
- 114- قرار / (332) صادق المجلس على توصيات محضر اجتماع اللجنة المشرفة على مشروع البوابة الذهبية (البرج السكنية) لشهر تشرين الاول لعام/2024 .
- 115- قرار/ (333) صادق المجلس على محضر اجتماع لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لشهر تشرين الاول لعام/2024 حيث يوصي المجلس العمل بتوصيات اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات باستثناء الفقرة (ا) من النقطة (5)
- 116- قرار/ (334) صادق المجلس على تقرير اللجنة الائتمانية لشهر تشرين الاول لعام /2024.
- 117- قرار / (335) صادق المجلس على وثيقة الوصف الوظيفي والهيكل التنظيمي للقسم المالي حيث تم اجراء تغييرات في اساليب واجراءات العمل وتعديل الهيكل التنظيمي المعتمد وتغييرات في مهام وواجبات الموظفين والوصف الوظيفية والسياسات والاجراءات المتبعة.
- 118- قرار / (336) صادق المجلس على تحديث جدول الاسعار (التحديث السابع عشر) حيث يتضمن اضافة عمولات جديدة لمنتج توليد الطاقة الكهربائية الى جدول الاسعار



- 119- قرار / (337) صادق المجلس على محضر اجتماع اللجنة العليا للاندماج في 2024/11/3 يوصي المجلس بالعمل بالتوصيات الواردة لكل لجنة وانجاز جميع الاعمال ولاءتمام آلية الاندماج .
- 120- قرار / (338) صادق المجلس على وثيقة دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الخاص بمصرفنا حيث تم اعداده من قبل لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة وقد تم اجراء تغييرات شاملة وازافة المواد عليه وفق تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم بالعدد (441/4/9) في 2024/9/25
- 121- قرار/ (343) صادق المجلس على توصيات محضرا اجتماع اللجنة المشرفة على مشروع البوابة الذهبية (البرج السكنية ) لشهر تشرين الثاني لعام/2024 .
- 122- قرار / (344) صادق المجلس على توصيات لجنة الاستثمار والخزينة وتقرير المهندس الاستشاري الخاص بالمجمع السكني لشهر تشرين الثاني لعام /2024
- 123- قرار/ (345) صادق المجلس على الخطة السنوية لقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لعام/2025
- 124- قرار/ (346) صادق المجلس على محضرا اجتماع لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لشهر تشرين الثاني لعام/2024 وعلى التقارير المرفقة من قبل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات .
- 125- قرار / (347) وافق المجلس على طلب الاستقالة للسيدة (نغم خلف عبدالله ) مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وذلك لأسباب خاصة . يوصي المجلس بمفاتيحة البنك المركزي العراقي بذلك وترشيح مديرا للقسم بدلا
- 126- قرار/ (348) صادق المجلس على الخطة السنوية لقسم ادارة المخاطر لعام/2025 .
- 127- قرار/ (349) صادق المجلس على خطة هيئة الرقابة الشرعية السنوية لعام/2025
- 128- قرار/ (350) صادق المجلس على وثيقة الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لقسم ادارة الفروع الاصدار الاول حيث تم اجراء التحديث عليها استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد (15629/3/9) في 2021/8/11
- 129- قرار/ (351) صادق المجلس على الخطة التدريبية السنوية الداخلية لعام 2025 الخاصة للمصرف .
- 130- قرار/ (352) صادق المجلس على خطة التدقيق المبني على المخاطر لعام /2025
- 131- قرار/ (353) صادق المجلس على وثيقة سياسات واجراءات قسم المدفوعات المعدة من ذات القسم حيث تم اجراء تحديث شامل لكون الوثيقة السابقة لم تكن مستوفية للشروط المطلوبة وازافة سياسات شعبة الدفع الالكتروني الى سياسات القسم .
- 132- قرار/ (354) صادق المجلس على الخطة السنوية لتدريب اعضاء مجلس الادارة لعام/2025 وذلك لغرض اكتسابهم المعرفة وتطوير المهارات الفردية والجماعية المعدة من قبل لجنة الترشيح والمكافآت
- 133- قرار/ (355) صادق المجلس على تقرير اللجنة الانتمائية لشهر تشرين الثاني لعام /2024.
- 134- قرار/ (356) صادق المجلس على الخطة السنوية التشغيلية والموازنة التخمينية للسنة المالية لعام/2025.
- 135- قرار / (357) صادق المجلس على وثيقة ميثاق التدقيق الشرعي الداخلي حيث تم اجراء التحديث والتعديل عليها من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي .
- 136- قرار/ (358) صادق المجلس على وثيقة ميثاق مجلس الادارة المقدمة من لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة حيث تم التحديث وتعديل عليه وفق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية استنادا الى تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم بالعدد (441/4/9) في 2024/9/25
- 137- قرار / (359) صادق المجلس على شطب الموجود المتضمن جهاز استنساخ نوع (XEROX SC2020) من موجودات الادارة العامة الخاص بقسم الائتمان مع تثبيت قيمته الدفترية من القسم المالي والبالغة (133,334.252) دينار كونه لا يصلح للعمل .

وختمه المحضر اعضاء اللجنة ...

  
عبدالله يونس فرحان  
رئيسا

  
جعفر عبد الهادي جعفر  
عضوا

  
هدى عادل شاكر  
عضوا

  
فاطمة احمد الكريم  
مقرر اللجنة

## لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات):-

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

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

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

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

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

تم انتخاب رئيس لجنة التدقيق في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2024/9/29 السيد (علي عبدالقادر احمد) رئيساً للجنة. وتكون مسؤولياتها الإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي لقياس مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة. تم اعادة تشكيل لجنة التدقيق بموجب الامر الإداري بالعدد (46 /I) بتاريخ 2024/10/15 في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته المرقمة (2024/38) من السادة المدرجة اسمائهم أدناه :-

## أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	علي عبد القادر احمد	رئيس	10	√
2	هبة عدنان عمران	عضو	10	√
3	رعد طه أمين	عضو	10	√
4	احمد سعد عبد الجبار	عضو	3	√

## أهم التوصيات :-

- 1 تحسين الإدارة المالية وتقليل التكاليف المالية .
- 2 تعزيز التدقيق الداخلي وتحسين فعالية الرقابة .
- 3 الالتزام ببند خطة التعافي من الكوارث والازمات
- 4 استحداث منتجات مصرفية إسلامية جديدة .
- 5 المصادقة على خطة التدريب السنوية لسنة / 2025
- 6 جذب ودائع استثمارية من خلال الدعاية والإعلان .
- 7 الامتثال لكافة القوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي
- 8 ضرورة الاستمرار بالالتزام بالمناهج التدريبية وتوقيتها لتطوير الكفاءات التدريبية للموظفين .
- 9 تعزيز ثقافة الجودة والابتكار بالمصرف .

## لجنة الترشيح والمكافآت:-

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

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

## أعضاء اللجنة :-

ت	الأسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1-	هدى عادل شاكر	رئيس	6	√
2-	عبدالله يونس فرحان	عضو	6	√
3-	رعد طه أمين	عضو	6	√

## أهم التوصيات :-

- 1- ضرورة اعداد دورات لتدريب وتأهيل اعضاء مجلس الادارة بشكل مستمر .
- 2- الموافقة على منح العلووة السنوية للمستحقين من الموظفين عند اتمامهم سنة عمل كاملة من الراتب
- 3- اصدار وتعديل الاوامر الادارية الخاصة بسياسة خطة الاحلال لوظائف الادارة التنفيذية .
- 4- مراجعة وتحديث سياسات المكافآت ومكافآت الموظفين في جميع المستويات .
- 5- تطوير سياسة المصرف للتنوع والشمول والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الادارة

## لجنة إدارة المخاطر:-

تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة. ويتولى رئاسة اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر خلال السنة او كلما اقتضت الحاجة الى ذلك. ويتم حفظ محاضر إجتماعاتها وتعتبر من سجلات المصرف وهي متاحة أمام مفتشي البنك المركزي العراقي. حيث تشرف لجنة إدارة المخاطر التابعة الى مجلس الإدارة على أنشطة إدارة المخاطر كافة والتي تجري في مختلف اقسام المصرف وعبر تحديد مخاطر العمل الرئيسية حيث تضمن اللجنة وجود أنظمة وسياسات وإجراءات لإدارة هذه المخاطر والحرص على إحالة مسائل المخاطر الرئيسية الى مجلس الإدارة وأن الوظيفة الرئيسية لهذه اللجنة هو ضمان عمل البنك بطريقة سليمة وأمنة ووفقاً للأنظمة والسياسات التي حددها المصرف من حيث :

- 1- مراجعة وتدقيق الاستراتيجية والسياسة الخاصة بإدارة المخاطر في المصرف وتم تحديثها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
- 2- مراجعة وتدقيق السياسة الائتمانية والإطلاع على تحديث السياسات والإجراءات لغرض المصادقة عليها .
- 3- تم مراجعة السياسة الإستثمارية المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه .
- 4- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل الشعب الخاصة بقسم إدارة المخاطر (مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، المخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الإلتزام بالشريعة الإسلامية) ومناقشة أهم المعوقات والملاحظات.
- 5- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمانية ، الإستثمارية وتقنية المعلومات) ومناقشة أهم الملاحظات والتوصيات الواردة فيه .

## اعضاء اللجنة :-

ت	الاسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	هبة عدنان عمران	رئيس	10	√
2	جعفر عبد الهادي جعفر	عضو	10	√
3	رعد طه أمين	عضو	10	√
4	علي عبد القادر احمد	عضو	10	√
5	هدى عادل شاكر	عضو	10	√

## اهم التوصيات :-

- 1- الحفاظ على السيولة المتبقية والمؤشرات المالية الخاصة بالسيولة لدى مصرفنا بسبب انخفاضها واقتربها من النسبة القانونية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وعدم تجاوزها لحدود الدنيا الموضوعه من قبل مجلس الإدارة في سياسة المخاطر المقبولة الخاصة بمصرفنا وتم وضع هامش خطر في حال تجاوزها حدود الدنيا المعدة من قبلنا وحسب متطلب البنك المركزي العراقي في كتابه العدد 431/5/9 بتاريخ 2025/1/13.
- 2- العمل على رفع نسبة ال NSFR بسبب وصولها الى الحدود القصوى والنسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي لذلك نوصي بالاتخاذ الإجراءات الفعلية من اجل رفع النسبة
- 3- انخفاض معدل السحوبات مقارنة بالایداعات خلال النصف الثاني بمقدار 58,598 دينار عن النصف الأول وهذا مؤشر جيد حيث ان هذه الزيادة تبين قدرة المصرف على مواجهة السحوبات المفاجئة
- 4- العمل على زيادة نسبة كفاية رأس المال حيث ان هذه الزيادة جاءت نتيجة لزيادة العجز المتراكم بعد نقل الأرباح المدورة .
- 5- العمل على التنويع في منح التمويل الإسلامية قصيرة الاجل من اجل عدم تعرض المصرف الى مخاطر التركيز اضافة الى مساهمة المصرف في الشمول المالي .
- 6- عدم منح تمويل طوية الاجل خلال هذه الفترة للحفاظ السيولة النقدية المتوفرة لدى المصرف من اجل عدم تعرض المصرف الى مخاطر عدم الامتثال وبالتالي فرض غرامات مالية على المصرف .
- 7- جذب واستقطاب الودائع الاستثمارية والادخارية وعدم الاعتماد على الودائع الجارية فقط لتلغفي تعرض مصرفنا الى مخاطر السحوبات المفاجئة
- 8- المتابعة والاستمرار في تحقيق نسب الإنجاز المخطط لها للمشاريع الاستثمارية التابعة لمصرفنا والالتزام بها وبشكل تام لتلغفي التعرض الى مخاطر تشغيلية والتي تتمثل بعدم اكمال المشروع في المدة المحددة ومدى توافق تلك النسب مع التكاليف المالية لتلغفي التعرض الى مخاطر مالية او غيرها من المخاطر الأخرى
- 9- الالتزام بالمؤشرات المالية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي فيما يخص نسبة الائتمان النقدي الى الودائع والحسابات الجارية
- 10- متابعة التسديدات للمنوحات ذات الفترات الطوية الاجل
- 11- متابعة اسعار الاسهم في سوق العراق للذواق المالية والمخاطر المترتبة عنها في حال انخفاضها عن سعر الشراء
- 12- تقليل المصروفات الغير ضرورية وطرح منتجات جديدة لتنويع الخدمات وتعويض الغرامة المفروضة علينا .
- 13- استمرارية الالتزام بالمحددات الرقابية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والمذكورة في نموذج قياس السيولة حسب سلم الاستحقاق حيث تبين لنا بعدم تجاوز تلك المحددات وحسب الفترات المذكورة لقياس نسب الفجوة التراكمية
- 14- التعامل مع مصارف رصينة وذات تصنيف عالمي جيد لتلغفي التعرض الى مخاطر مالية تتمثل باحتساب مخصص مالي للأرصدة في المصارف المملوكه
- 15- تعزيز الكوادر الوظيفية لدى اقسام المصرف لتلغفي التعرض الى مخاطر اجتماعية تتمثل بقله الكادر الوظيفي ومدى تأثيرها على سير اعمالنا المصرفية
- 16- القيام بدورات تدريبية تخص معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية لزيادة الوعي بشأن احتمالية التعرض الى المخاطر البيئية والاجتماعية
- 17- متابعة تنفيذ الاهداف الاستراتيجية الخاصة بمصرفنا وفق المؤشرات المخطط لها خلال الفترة وبيان اسباب الانحراف عن النسب المخطط لها من قبل قسم إدارة الجودة وبالمتابعة مع الأقسام المعنية لتلغفي التعرض الى مخاطر استراتيجية



## الإدارة التنفيذية العليا

اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية هي :-

أولاً - لجنة الاستثمار:-

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

أعضاء اللجنة	المنصب	عدد مرات الإجتماع	عدد الحضور والغيابات
بلسم عبد علي محمد	رئيس	11 مرة	✓
هديل عبد الأئمة	عضو	11 مرة	✓
سموأل طلال ادريس	عضو	11 مرة	✓

من أهم المناقشات التي تم طرحها :

- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني)
- المخطط %14.14 %الفعلي 11.00% وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية ) لغاية 2024/1/31 مبلغ ( 24,274,794,314 دينار )
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2024/1/31 المخطط %79.71 الفعلي %80.50
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) المخطط % 15,47 الفعلي % 12,00 وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية ) لغاية 2024/2/29 مبلغ ( 26,782,931,814 دينار )
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2024/2/29 المخطط %100 الفعلي %93
- الاطلاع على كتاب البنك المركزي العدد 1651/5/9 في 2024/2/5 والخاص بنسبة زيادة الاستثمار حيث تم الاعتراض ان فائض اعادة التقييم العقارات لا تدخل من ضمن بنود راسمال والاحتياطيات وقد قام المصرف باجابة البنك المركزي بالعدد 275 في 2024/2/12 بان فائض اعادة تقييم العقارات يدخل ضمن بنود راسمال والاحتياطيات كون المصرف يعتمد في قياس وتقييم العقارات على المعايير الدولية وليس على تعليمات رقم 4 لسنة 2010 وتم اجابة المصرف ان هذا الحساب لا يدخل من ضمن بنود راسمال والاحتياطيات بموجب كتابهم العدد 2240/5/9 في 2024/2/19
- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي العدد 126/4/9 في 2024/3/7 والخاص بالالتزام بنسبة الارصدة المدينة في الخارج البالغة %20 الى راسمال والاحتياطيات السليمة على ان لا يقل تصنيف المصرف المراسل عن B-
- الاطلاع على كتاب البنك المركزي العدد 2985/5/9 في 2024/3/6 والخاص بزيادة نسبة الاستثمار في الشركات الزميلة اجابة على كتابنا العدد 379/9 في 2024/2/28 بتزويدهم بمتطلبات حول الموضوع اعلاه
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 1244 في 2024/3/13 والخاص بمصادقة المخططات من الجهات القطاعية المختصة وعليه يتم ايقاف كافة المشاريع المحالة للمستثمرين لحين اكمال المصادقات
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 1160 في 2024/3/11 والخاص بتعميم الحملة الوطنية للتشجير
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني)



- المخطط 16,95% الفعلي 13,00% وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية) لغاية 31/3/202 مبلغ ( 26,881,237,814 ) دينار
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بعمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 31/3/2024 المخطط 100% الفعلي 93,50%
- تم الاطلاع على كتاب هيئة الوطنية للاستثمار للمشاركة بمعرض المواد الإنشائية والبنى التحتية في البصرة بالعدد 3623 في 2024/3/14
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 1619 في 2024/4/15 والخاص بإنشاء محطات معالجة الصرف الصحي عند انشاء المجمعات السكنية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 1540 في 2024/4/3 الخاص بالزام الشركات الاستثمارية بتحديد مساحات للتشجير
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 1739 في 2024/4/21 الخاص بإنشاء كراجات خدمة متعددة الطوابق
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) المخطط 18,43% الفعلي 14,00% وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية) لغاية 2024/4/30 ( 26,975,392,814 ) دينار
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بعمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2024/4/30 المخطط 100% الفعلي 94%
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 1619 في 2024/4/15 والخاص بإنشاء محطات معالجة الصرف الصحي عند انشاء المجمعات السكنية
- الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 1540 في 2024/4/3 الخاص بالزام الشركات الاستثمارية بتحديد مساحات للتشجير
- الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 1739 في 2024/4/21 الخاص بإنشاء كراجات خدمة متعددة الطوابق
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) المخطط 18,43% الفعلي 14,00% وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية) لغاية 2024/4/30 ( 26,975,392,814 ) دينار
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بعمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2024/4/30 المخطط 100% الفعلي 94%
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) المخطط 19,79% الفعلي 15,00% وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية) لغاية 2024/5/31 ( 28,463,246,064 ) دينار
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بعمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2024/5/31 المخطط 100,00% الفعلي 94,50%
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 1968 في 2024/5/5 والخاص بقيام الشركة العامة للحديد والصلب بتلبية احتياجات المستثمرين
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 2103 في 2024/5/9 والخاص بضرورة تسديد مبالغ الخدمة الاستثمارية (متابعة المشاريع) وخلال مدة 15 يوم من تاريخ اعلاه
- الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 2153 في 2023/5/14 حول تقديم صحة صدور الاجازة الاستثمارية ونسب الانجاز الى المصارف
- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي العدد 241/4/9 في 2024/5/15 والخاص بالزام المستثمرين لبناء المجمعات السكنية بتطبيق مدونة العزل لحراري عند تشييد الابنية افقي او عمودي
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 2315 في 2024/5/22 بتوجيه الشركات الممنوحة اجازة استثمارية حول المجمعات السكنية بضرورة تزويدهم بدراسة جدوى متضمنة تحديد سعر المتر الواحد للوحدة السكنية على ان تكون نسبة الارباح بين (20-30%) وان يتم احتساب الاسعار وفق جدول كميات مسعر ومعتمد
- الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 2260 في 2024/5/21 والخاص بمراجعة شركة خطوط النانابيب النفطية لكمال الاجراءات الخاصة بالمشروع السكني
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 2429 في 2024/5/29 بتخصيص اراضي لإنشاء مواقع مشاريع المحطات الثانوية ضمن اراضي المشاريع الاستثمارية
- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي العدد 216/34 في 2024/6/3 والخاص بايقاف الاستثمار في الأوراق المالية لدى البنك المركزي واعتبار من التاريخ اعلاه



- الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 2494 في 2024/6/2 والخاص بالالتزام باجراءات السلامة والامان ومعالجة المخالفات بحوادث الحريق بما يضمن سلامة المواطنين
- الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) المخطط 21.22% الفعلي 16% وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية) لغاية 2024/6/30 (28,468,207,564 دينار)
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 2594 في 2024/6/6 الخاص بتوفير خدمات الاتصالات والانترنت في المجمعات السكنية
- الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 2686 في 2024/6/12 و 2495 في 2024/6/2 لخاص بتطبيق العزل الحراري للبنىة في المجمعات السكنية
- الاطلاع على كتاب الهيئة الوطنية للاستثمار بالعدد 7807 في 2024/6/11 بخصوص تحديث البريد الالكتروني للهيئة
- الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 2684 في 2024/6/11 بخصوص مراجعة وزارة العمل لغرض اصدار اجازة عمل للعمال الاجانب وخلال مدة شهر
- الاطلاع على البريد الالكتروني من الهيئة الوطنية للاستثمار بخصوص تقديم تعهد فيه سمة الدخول مع ذكر رقم كتاب والتاريخ
- الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2024/6/30 المخطط 100% الفعلي 94.75%
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) المخطط 22.16% الفعلي 17% وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية) لغاية 2024/7/31 (28,486,379,064 دينار)
- الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2024/7/31 المخطط 100% الفعلي 95%
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 2938 في 2024/7/9 والخاص بشأن اعتماد قاعدة بيانات وزارة العمل والشؤون الاجتماعية لتشغيل الباحثين عن العمل في الشركات الاستثمارية استنادا الى كتب وزارة العمل بالعدد 14683 في 2024/5/16 والهيئة الوطنية للاستثمار بالعدد 7686 في 2024/6/10
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3003 في 2024/7/14 والخاص ب نصب وتنظيم وتركيب كاميرات التصوير واجهزة التسجيل الفيديوية
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) المخطط 23.11% الفعلي 17.50% وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية) لغاية 2024/8/31 (28,660,510,564 دينار)
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2024/8/31 المخطط 100.00% الفعلي 95.25%
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3141 في 2024/7/25 الخاص باعتماد شركات التأمين الصحي للعمالة العربية والاجنبية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3025 في 2024/7/15 والمتضمن اجراءات تخصيص مواقع محطات ثانوية ضمن المشاريع الاستثمارية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3149 في 2024/7/25 والخاص بدعم ونشر الاعلانات والصور للتوعية بتقليل استهلاك الطاقة والانبعاثات
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3210 في 2024/7/30 الخاص ب نصب عدادات ذكية للوحدات السكنية في المجمعات السكنية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3209 في 2024/7/30 والمتضمن اعتماد تسمية حملات التشجير في المجمعات السكنية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3148 في 2024/7/25 والمتضمن توصية المجلس الوزاري بتقليل استهلاك الكهرباء
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3420 في 2024/8/10 والخاص بالتنسيق مع وزارة العمل والشؤون الاجتماعية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3287 في 2024/8/5 والمتضمن تايبيد استلام المراسلات وفي حال تغير البريد الالكتروني يتم تبليغهم خلال اسبوع واحد
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3350 في 2024/8/7 والمتضمن تسديد اجور الخدمة الاستثمارية (متابعة المشاريع) خلال 15 يوم



- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3464 في 2024/8/14 والمتضمن دعوة للمشاركة في انطلاقات فعاليات معرض السلعيانية الدولي
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3465 في 2024/8/14 والمتضمن توفر مواد للشراء ( اجهزة مكتبية اجهزة استنساخ اجهزة اثاث والخ) من الشركة العامة للسواق المركزية
- الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 3588 في 2024/8/19 والمتضمن تزويدهم باسم شخص يدعى محمد طارق حمودي يمتلك وحدة سكنية في مشروعنا الاستثماري
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) المخطط %24.48 الفعلي %18.25 وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية) لغاية 2024/10/31 (32.860.444.314 دينار
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2024/10/31 المخطط %100,00 الفعلي %95.75
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد العدد 4271 في 2024/10/1 والخاص بعدم تسليم الوحدات السكنية مالم يتم انجاز خطوط الخدمات والبنى التحتية والاسيتمحل المستثمر كافة التبعات القانونية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 4298 في 2024/10/2 والمتضمن تسهيل مهمة كادر برنامج المنجز لتصوير المشاريع الاستثمارية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 4339 في 2024/10/6 والمتضمن تقديم الدعم لمؤسسة بابل العالمية للثقافة والفنون بموجب كتابهم العدد 2025 في 2024/8/21
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 4269 في 2024/10/1 والمتضمن عدم المباشرة بتغيير نشاط الفعاليات الخاصة بالمشاريع الاستثمارية والالتزام بالنشاط الذي تم منح الاجازة الاستثمارية على اساسه
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 4471 في 2024/10/13 والمتضمن دعوة للمشاركة في معرض اربيل معرض استثماري عقاري
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 4507 في 2024/10/15 والمتضمن تشغيل المهندسين الزراعيين بالمشاريع الاستثمارية السكنية
- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي العدد حس/5478/6/11 والخاص بتمويل مشروع مول العراق بضرورة تزويد البنك المركزي بنسب الانجاز بكتاب صادر من هيئة الاستثمار
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) المخطط %24.99 الفعلي %18.50 وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية) لغاية 2024/11/30 ( 32.860.444.314 دينار
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بمول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2024/11/30 المخطط %100,00 الفعلي %96
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 4737 في 2024/10/28 والمتضمن الالتزام بكتاب وزارة البيئة العدد 1093 في 2024/9/9 للتنشجير في المشاريع الاستثمارية السكنية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 4766 في 2024/10/28 والمتضمن تقييم نتائج الفحوصات المخبرية للمواد الداخلة في تنفيذ المشاريع الاستثمارية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 4740 في 2024/10/28 والمتضمن الالتزام بكتاب وزارة الاعمار والسكان العدد 1687 في 2024/10/9 باكمال مصادقة المخططات الخاصة بالمشروع
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 4984 في 2024/11/10 والمتضمن الالتزام بتوصيات لجنة الامر الديواني 23372 بضرورة تزويدهم بشهادة الخبرة والمؤهلات العلمية من بلد الاستقدام لغرض منح سمة دخول الى المشاريع الاستثمارية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 5093 في 2024/11/14 والمتضمن تسهيل مهمة اللجنة العليا للتعداد السكاني على بث الاعلانات في شاشات المجمعات التجارية



- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 4885 في 2024/11/4 المتضمن اعتماد المنتج المحلي للمواد عالية الجودة في تنفيذ المشاريع الاستثمارية بعد التنسيق مع الهيئة الوطنية للاستثمار بكتابها العدد 4028 في 2024/9/18
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 4935 في 2024/11/6 المتضمن الالتزام بكتاب وزارة الزراعة العدد 1942 في 2024/9/24 بتبليغ المهندسين الزراعيين العاملين لدى المشاريع الاستثمارية بالحصول على اجازة ممارسة مهنة
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 2086 في 2024/11/14 والمتضمن المشاريع الاستثمارية والتي منحت اجازات استثمارية ان تقدم مخطط (لاوي اوت) مصادق من قبل امانة بغداد بكتابهم العدد 2678 في 2024/10/24
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 5052 في 2024/11/13 والمتضمن متابعة مراحل تنفيذ المشاريع الممنوحة اجازة استثمارية وتزويد الهيئة باسماء المهندسين المتعاقدين وحسب الاختصاص
- تم الاطلاع على تقرير المهندس الاستشاري حول نسب انجاز مشروع البوابة الذهبية (المجمع السكني) المخطط %24.99 الفعلي %18.50 وبلغ اجمالي المصاريف على المجمع السكني (البوابة الذهبية) لغاية 2024/12/31 (32,860,444,314 دينار
- تم الاطلاع على نسب الانجاز الخاصة بعول العراق من قبل المهندس الاستشاري ولغاية 2024/12/31 المخطط %100,00 الفعلي %96
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 5307 في 2024/12/1 والمتضمن الشركات الممنوحة اجازة استثمارية عليها التنسيق مع قسم التنسيق بتشجير المشاريع الاستثمارية بكتابهم العدد 15784 في 2024/10/27
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 5534 في 2024/12/15 والمتضمن الالتزام بتعليمات الدفاع المدني بموجب كتاب وزارة الداخلية العدد 19036 في 2024/10/23 للمشاريع الاستثمارية الممنوحة اجازات استثمارية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 5453 في 2024/12/9 والمتضمن الالتزام بكتاب وزارة الزراعة العدد 778 في 2024/11/19 حضر استيراد الدواجن والطيور الحية والمجمدة
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 5452 في 2024/12/9 والمتضمن الالتزام بكتاب الهيئة الوطنية للاستثمار 17094 في 2024/11/19 بمنع قطع الاشجار المعمرة التي يتجاوز عمرها 30 سنة في داخل المدن
- الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 5535 في 2024/12/15 والمتضمن الالتزام بتوصية المجلس الوزاري للاقتصاد بتقليل استهلاك الكهرباء طي كتابهم العدد 800 في 2024/11/25
- الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 5588 في 2024/12/18 والمتضمن الالتزام بقرار مجلس الوزراء رقم 24832 للشركات الاستثمارية الحاصلة على الاجازة الاستثماري
- الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 5589 في 2024/12/18 والمتضمن الالتزام بكتاب الهيئة الوطنية العدد 2013 في 2024/2/11 بايقاف العمل بالفيزا الالكترونية
- تم الاطلاع على كتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد 5626 في 2024/12/19 والمتضمن دعم المنتجات الوطنية بكتاب الشركة الوطنية للصناعات الهندسية العدد 201 في 2024/11/7

#### اهم التوصيات :-

- رفع تقارير الشهرية للمهندس الاستشاري الخاص بالمجمع السكني (البوابة الذهبية) الى مجلس الادارة للاطلاع والمصادقة
- تم طلب تحديد مقابلة مع معاون مدير عام قسم التدقيق المكتبي لغرض مناقشة نسبة زيادة الاستثمار
- رفع تقارير الشهرية للمهندس الاستشاري الخاص بالمول (مول العراق) الى مجلس الادارة للاطلاع والمصادقة
- تم توجيه المهندس الاستشاري مدير المشروع الاستثماري بالمتابعة مع الجهات القطاعية المختصة لغرض استحصال المصادقات لتلغفي ايقاف المشروع (البوابة السكني) مع ضرورة الالتزام بمضمون الكتاب اعلاه
- الدخول بمزاد شهادات الابداع الاسلامية خلال السنة (11) مرة وبمبلغ اجمالي (61) مليار دينار عراقي وبعوائد بلغت ( 158,461,000 دينار عراقي .
- احتساب مخصص مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات حيث بلغت (8,297,000,000) دينار عراقي



ثالثاً- اللجنة الائتمانية:-

ان الغرض من انبثاق اللجنة الائتمانية وضع السياسات والإستراتيجيات الائتمانية وهدفها تنفيذ تلك القرارات وتتكون اللجنة من 3 أعضاء :

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

اهم المناقشات :-

- 1- بلغ اجمالي عدد التمويلات الاسلامية الممنوحة (1199) تمويل كما في 2024/12/31 مجموع مبالغها (268,174,656,473 - مئتان وثمانية وستون مليار ومائة واربعة وسبعون مليون وستة وخمسون الف واربعمئة وثلثة وسبعون دينار) والمتبقي بعد التسديدات الشهرية (212,056,178,306 - اثنا عشر مليار وستة وخمسون مليون ومائة وثمانية وسبعون الف وثلثمئة وستة دينار) وجدول رقم (1) يوضح ذلك.
- 2- بلغ مقدار التمويلات الاسلامية النقدية لأكبر 20 تمويل نقدي كما في 2024/12/31 (197,988,841,969 - مائة وسبعة وتسعون مليار وتسعمائة وثمانية وثمانون مليون وثمانمئة وواحد واربعون الف وتسعمائة وتسعة وستون دينار) وجدول رقم (2) يوضح ذلك.
- 3- بلغت التمويلات الإسلامية النقدية الممنوحة لذوي الصلة و أعضاء مجلس الإدارة كما في 2024-12-31 (27,706,421,603 - سبعة وعشرون مليار وسبعمائة وستة مليون واربعمئة و واحد وعشرون الف وثلثمئة وستة دينار ) وهي لشركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري علما انه تم اسحصال موافقة مجلس ادارة المصرف والبنك المركزي العراقي بموجب كتابي البنك المركزي بالعدد 23532/3/9 و 33836/3/9 بتاريخ 2023/8/1 و 2023/12/21 وجدول رقم (3) يوضح ذلك.
- 4- بلغ عدد التمويلات الاسلامية الممنوحة خلال سنة 2024 ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي للمشاريع الكبيرة اترليون ( 2 تمويل ) بمبلغ ( 33,849,102,834 - ثلاثة وثلثون مليار وثمانمئة وتسعة واربعون مليون ومائة واثان الف وثمانمئة واربعة وثلثون دينار) وجدول رقم (4) يوضح ذلك.
- 5- بلغ عدد التمويلات الاسلامية الممنوحة خلال سنة 2024 من اموال المصرف (9 تمويلات ) بمبلغ ( 39,765,456,473 - تسعة وثلثون مليار وسبعمائة وخمسة وستون مليون واربعمئة وستة وخمسون الف واربعمئة وثلثة وسبعون دينار) وجدول رقم (5) يوضح ذلك.
- 6- ندرج ادناه جدول بنسبة التركزات الائتمانية لأكبر 10 تمويل نقدي .

ت	اسم الزبون	صيفة التمويل	اجمالي المبلغ الممنوح	راس المال والاحتياطيات والسليمة	نسبة التركزات الائتمانية
1	شركة الكرامة للهندسة والمقاولات	مرابحة	23,276,867,689	242,438,009,293	10%
2	شركة ظلال الجزيرة للتجارة	مرابحة	15,776,950,525	242,438,009,293	7%
3	شركة اجنحة الابداع للخدمات	مرابحة	15,752,968,143	242,438,009,293	6%
4	شركة جوهرة بغداد للاستثمار	مرابحة	11,205,246,675	242,438,009,293	5%
5	شركة جوهرة بغداد للاستثمار	مرابحة	9,585,261,749	242,438,009,293	4%
6	شركة الفائم لانتاج الصوديوم	مرابحة	9,089,171,270	242,438,009,293	4%
7	شركة الفائم لانتاج الصوديوم	مرابحة	6,112,925,631	242,438,009,293	3%
8	شركة جوهرة بغداد للاستثمار	مرابحة	5,649,436,165	242,438,009,293	2%
9	شركة التقنية الذهبية للتجارة	مرابحة	4,388,624,556	242,438,009,293	2%
10	شركة الكرامة للهندسة والمقاولات	مرابحة	4,168,678,136	242,438,009,293	2%

حيث يبين الكشف اعلا ان جميع الشركات لم تتجاوز نسبة 10% من راس مال المصرف واحتياطاته السليمة

- 7- تم اصدار خطط تمويل من خلال المنصة الالكترونية للبنك المركزي العراقي لاصدار كتب الكفاءة العالية وخطط التمويل عدد (2) تعود لشركة اسية عبر القارت للتجارة العامة والنقل العام وصناعة الاسمنت والاستثمارات العقارية والتطوير العقاري محدودة المسؤولية بمبلغ (19,000,000,000 - تسعة عشر مليار دينار عراقي لا غير ) لغرض / انشاء مشروع سكني على القطعة المرقمة (1683/22 مقاطعة 3 الدورة ) و شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري بمبلغ (19,000,000,000 - فقط تسعة عشر مليار دينار عراقي لا غير) - لغرض / اضافة برج سكني وفندقي سياحي 5 نجوم على مشروع مول العراق القائم على القطعة المرقمة (1682/22 مقاطعة 3 دورة) .



- 8- بلغت التمويلات الاسلامية الممنوحة بضمانة عقارية (134,281,767,000 - مائة واربعة وثلاثون مليار ومئتان وواحد وثمانون مليون وسبعمائة وسبعة وستون الف دينار عراقي لاغير) . و بلغت التمويلات الاسلامية الممنوحة بضمانة اسهم ( 50,823,971,000 - خمسون مليار وثمانمائة وثلاثة وعشرون مليون وسبعمائة وواحد وسبعون الف دينار عراقي لاغير ) . و بلغت التمويلات الاسلامية الممنوحة كفالة شخصية (13,930,022,000 - ثلاثة عشر مليار وتسعمائة وثلاثون مليون واثنان وعشرون الف دينار عراقي لاغير) . و بلغت التمويلات الاسلامية الممنوحة بضمانات اخرى وثيقة تأمين . خطاب ضمان . صك . كفيالة . ضمان الراتب المواطن لدى مصرفنا ( 13,020,418,000 - ثلاثة عشر مليار وعشرون مليون واربعمائة وثمانية عشر الف دينار عراقي لاغير) .
- 9- فيما يخص تعليميات رقم (4) تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفصل الرابع / 2024 وقد بلغت كالاتي :
- |                  |               |
|------------------|---------------|
| الائتمان النقدي  | 4,632,626,782 |
| الائتمان التعهدي | 1,582,276,364 |
- 10- بلغ عدد خطابات الضمان (313) خطاب مجموع مبالغها (93,167,809,672 - ثلاثة وتسعون مليار ومائة وسبعة وستون مليون ومئتان وثمانمائة وتسعة الف وستمائة واثنان وسبعون دينار ) في 2024/12/31 كما موضح في جدول رقم (6) .
- 11- بلغ اكبر 20 ائتمان تعهدي كما في 2024-12-31 ( 24,601,600,000 اربعة وعشرون مليار وستمائة وواحد مليون وستمائة الف دينار ) وجدول رقم (7) يوضح ذلك.
- 12- تم اصدار خطابات ضمان خلال سنة / 2024 عدد (274 خطاب ) مجموع مبالغها ( 86,862,116,019 - ستة وثمانون مليار وثمانمائة واثنان وستون مليون ومائة وستة عشر الف وتسعة عشر دينار) كما مبين في جدول رقم (8).
- 13- تم الغاء خطاب ضمان عدد (8) بمبلغ (1,403,010,000- مليار واربعمائة وثلاثة مليون وعشرة الف دينار لانتفاء الحاجة منه كما مبين في جدول رقم (9) .
- 14- جاري العمل على متابعة الزبائن المتعثرين كما في 2024/12/31 واتخاذ الاجراءات بحقهم كما مبين في جدول رقم (10).
- 15- تم اعداد الية واجراءات عمل منتج تمويل الطاقة المتجددة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي واطلاق المنتج للمواطنين بتعاون مع شركة ارض النخيل للطاقة الشمسية .

#### اهم التوصيات التي خرجت منها اللجنة

- الاستمرار في استحصال الاقساط الشهرية المترتبة بذمة الزبائن الذي تم منحهم تمويلات اسلامية من مصرفنا
- الاستمرار في متابعة الزبائن المتعثرين الذين تم تحويل معاملتهم الى القسم القانوني .

#### التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات:-

تشكل اللجنة من (6) اعضاء وإدراكاً من إدارة المصرف لأهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمخاطر المرتبطة بها وتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتلافياً للمخاطر التي قد تواجه المصرف ولإسيما المخاطر التي تنجم عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها . وإدراكاً لأهمية إتخاذ قرارات رشيدة في ضوء المخاطر فقد قام المجلس بتشكيل لجنة للإشراف على حوكمة تقنية المعلومات والإتصال لتعزيز بيئة الضبط الرقابي للمصرف في جانب تكنولوجيا المعلومات.

#### اعضاء اللجنة :-

ت	الاسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	غيث قاسم شاكر	رئيس اللجنة	12	✓
2	عمر عزيز عبد القادر	عضو	12	✓
3	ريام علي حسين	عضو	12	✓
4	حنين نسيم صالح	عضو	4	✓
5	علي عبد القادر احمد	مراقب	4	✓
6	حسام علي خضر	مراقب	11	✓
7	شيماء عبد الهادي خضير	عضو	1	✓
8	صهيب غالب هادي	عضو	8	✓

## من أهم المناقشات التي تم طرحها :

- 1 . مناقشة التقارير الشهرية لقسم تقنية المعلومات والاتصالات
- 2 . مناقشة التقارير الشهرية لمدير قسم امن المعلومات .
- 3 . مناقشة التقارير الشهرية لمخاطر لتقنية المعلومات والاتصالات .
- 4 . مناقشة تقرير تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات .
- 5 . المناقشة حول اعداد التقرير الداخلي والخارجي لتدقيق تقنية المعلومات والاتصالات بالإضافة الى الاطلاع لعاجاء في كتاب البنك المركزي بالعدد (2763/3/9) في 2024/3/3 ومرفقته من الكتب السابقة . فبالامكان اخذ الموافقات بتأجيل الموضوع الى حين انتهاء اجراءات الدمج ملحق لاجابتنا السابقة بالعدد (430/12) في 2024/3/5 .
- 6 . تمت مفاتحة البنك المركزي العراقي بموجب كتابنا العدد (718/15) في 2024/4/24 واعلامهم بالتعاقدات التي تمت مع الشركات المختصة بتقديم الخدمات حول التدقيق واعداد السياسات والاجراءات وجميع الاعمال المطلوبة وحسب متطلبات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وفي ضوء ذلك طلبنا الاعفاء من استكمال تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات والحصول على شهادة (PCI DSS) لحين اكمال اجراءات الاندماج .
- 7 . المناقشة حول ترشيح الأنسة (حنين نسيم صالح) الى منصب مدير قسم امن المعلومات لأشتراكها بالامتحان المخصص لمنح الشهادة المطلوبة (CISM) وتم اجتيازها للاختبار بنجاح .
- 8 . الاطلاع ومناقشة تقارير اللجنة الفنية والتقنية وهي من ضمن اللجان الفرعية الخاصة باكمال اجراءات الاندماج وتوصياتها
- 9 . الاطلاع ومناقشة مذكرة قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بالعدد (45/5) في 2024/12/26 المتضمنة موضوع النظام الالكتروني الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 10 . الاطلاع ومناقشة مذكرة قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بالعدد (45/5) في 2024/12/26 المتضمنة موضوع انشاء النظام الالكتروني الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وحسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي ومن خلال العرض التوضيحي للنظام تبين انه يشكل اضافة جيدة للعمل المصرفي وبالخصوص لاعمال قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب لما يحتويه من تقنية واستخدامها للسيئاريوهات والربط مع القوائم المحلية والعالمية (القوائم السوداء)

## اهم التوصيات :-

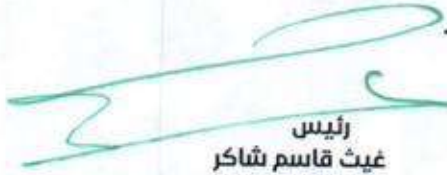
- تتكون اللجنة من اربعة اعضاء ومراقبين اثنين بموجب الامر الإداري المرقم (283) بالعدد (I/3794) في 2019/12/29 .
- 1 . مفاتحة البنك المركزي العراقي والطلب باخذ الموافقات الاصولية حسب السياقات الادارية بتأجيل موضوع التقارير الى اشعار اخر ولحين انتهاء اجراءات الدمج المذكورة في الفقرة (4) موضوع النقاش .
2. ترشيح الأنسة (حنين نسيم صالح) الى منصب مدير قسم امن المعلومات لانطباق مؤهلاتها وحصولها على الشهادة المطلوبة وحسب متطلبات البنك المركزي وسيتم اعلام الاخبر بذلك وسد الشاغر واكمال الملك .3. ضرورة مراجعة للعقود السابقة من قبل الاقسام ذات العلاقة وارشفتها بصورة منتظمة الكترونياً وورقياً بالتنسيق مع القسم القانوني ولجنة مراجعة العقود مع الاحتفاظ بنسخ من استثمارات او قيود الصرف .
4. ضرورة تجديد الرخص الخاصة بالأنظمة المتعلقة بحفظ مستويات امن المعلومات ( : Cisco ISE , FortrtiGate 201 E [ FortiWeb 100 D , FortiSIEM) او توفير بدائل ملئمة .
5. توفير اتصال احتياطي مع ال ( DR ) ليتم الاتصال من خلاله في حال توقف الاتصال الحالي .
6. فصل Application عن Database لنظام Smart Clear لزيادة امن النظام وتقليل المخاطر في حال مواجهة مشاكل في Server .
7. فيما يخص عملية نقل البيانات والأنظمة وكل ما يحتويه العمل المصرفي لاتمام واكمال اجراءات الاندماج على ان يتم التحديد بأحدى الطريقتين واختيار الانسب واقل الاضرار والمخاطر وهي :
  - أ . التعاقد مع احدى الشركات المختصة لنقل البيانات وقد قدمت شركة (ICS) عرضاً مالياً وفنياً الى المصرف وتم الاطلاع على ذلك من قبل اللجنة الفنية التقنية للاندماج وان هذه الطريقة فيها تكلفة مادية عالية وخاطر مالية كون اغلب نشاطات المصرف متوقفة ولا يتحمل اعباء مالية اضافية .
  - ب . اجراء العمل من قبل كوادر قسم تقنية المعلومات والاتصالات بالتنسيق مع كوادر مصرف عبر العراق فيما يخص اجراءات الاندماج على ان توفر لهم جميع سبل النجاح لكافة الاحتياجات كون الشركة المختصة طلبت مبالغ باهضة الكلفة لتجنب المخاطر المالية وضغط النفقات وتقليل المصروفات التي تخص هذا الجانب
8. عرض موضوع بحث الفقرة (7) اعلاه الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للبت فيها وتحديد الطريقة الانسب للمباشرة بتنفيذ الاعمال .
- 9 . اعتماد النظام الالكتروني المذكور في الفقرة (4) من المواضيع والمناقشات اعلاه وحسب رأي مدير قسم الإبلاغ كونه يخفض نسبة من التكاليف المالية على المصرف مع الاخذ بنظر الاعتبار أنه يلبي المتطلبات المطلوبة كافة اذا ما اردنا ان نقرانه بالأنظمة المستخدمة حالياً والتي تشكل التزاماً مالياً كبيراً على المصرف سنوياً . على ان يتم العمل به بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي ومجلس الادارة . حسب الضوابط والتعليمات .

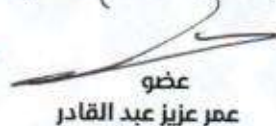
### أ. المتطلبات المراد تطبيقها في الوقت الحاضر

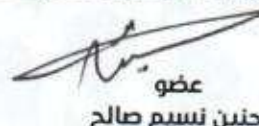
- تم الحصول على عرض من قبل شركة (Smart Buisness) بمبلغ (1,888,000) مليون وثمانمائة وثمان وثمانون الف دينار لعمل خاصة الدخول من خلال المفاتيح البيومترية مع البطاقة الذكية مع المفاتيح الالكترونية حسب ما جاء في الفقرة (1) من تعليمات البنك المركزي بالعدد (504/6/14) في 2023/3/16 .
- العمل على تقديم عروض من قبل الشركات ذات الاختصاص واختيار الانسب والاكفا متخصصة بصيانة منظومة اطفاء الحراق كون ان مركز البيانات مجهز بمنظومة باستخدام
- غاز (FM200) وتحتاج الى صيانة مستمرة للحفاظ على الأجهزة من الوقوع بالمحذور لاسامح الله .
- الاتفاق مع شركة (Wazuh) كونها مختصة للمباشرة لمراقبة احدثات الخوادم و بيان مدى تطبيق الضوابط الخاصة بمتطلبات أمن المعلومات . بكلفة (\$3600) سنويا لاستخدام المصرف نظام ادارة احدثات امن المعلومات SIEM .
- تجهيز المصرف بنظام مراقبة الشبكات (network monitoring) بكلفة (\$ 2,149) سنويا
- تعيين موظفين من ذوي الخبرة والكفاءة والاختصاص للعمل في قسم امن المعلومات لسد النقص الحاصل فيه واكمال الملوك تلبية لمتطلبات البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم العدد (145/6/14) في 2023/1/25 .
- التعاقد مع شركة ايجابتي لتكنولوجيا المعلومات المحدودة للحصول على على شهادات المواصفات الدولية آيزو ( 9001 - 22301 - 1 - 20000 - 27000) وشهادة المعيار الدولي لاستمرارية الاعمال لغرض التدقيق على متطلبات شهادة (PCI DSS) وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي حيث سبق وان تم التعاقد مع الشركة اعلاه كون الشهادات اوشكت على انتهاء صلاحيتها .
- الاتفاق مع شركة Digital Wall لتجهيز المصرف بنظام ادارة الوصول .
- مخاطبة الشركة (Icsfs) المجهزة للنظام المصرفي للمباشرة بالعمل على تحديثه وتنصيب سيرفر جديد لغراض الفحص .

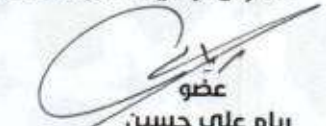
### ب. المتطلبات التي تؤجل بعد اكمال اجراءات الاندماج وتجديد هيكلية المصرف

- يستخدم النظام المصرفي خادمين بالاجمال وهو خادم قاعدة البيانات ( Database Server ) ( تنصب قاعدة البيانات على خادم واحد فقط ) وخادم التطبيق ( Application Server ) ( ايضاً تنصب على خادم واحد فقط ) / يحتاج الى شراء سيرفرات جديدة بالاضافة الى استبدال الرخصة الحالية للأوراكل بأخرى تدعم ال Oracle Grid و تكون مكلفة جدا حيث يجب استبدال كل من ال HQ و ال DR بالاضافة الى تجهيز SAN Storage
- يستخدم المصرف Kaspersky المضاد للفايروسات ولا يتم استخدام انظمة لحماية البريد الالكتروني . حيث بين المصرف اعتماده على الشركة المستضيفة للبريد الالكتروني ضمن النطاق العراقي iq وهي شركة orient كما يمتلك المصرف Web App firewall لحماية المواقع والتطبيقات الالكترونية الخاصة بالمصرف . لا يمكن استخدام kaspersky على البريد الالكتروني كون الخادم الخاص بالبريد ليس داخل المصرف يمكن استبدال hosting بنظام office365 الذي يعطي مساحة خزن G50 و المستخدم حالياً مساحة الخزن الخاصة به G25 و النظام الجديد يعطي برامج (word,excel,...) office و يجب اضافة Defender لغرض الحماية .
- يمتلك المصرف اجهزة جدار ناري عدد 4 من مجهزين مختلفين لحماية الانظمة والبيانات من الاختراق . بالاضافة الى استخدام الجدار الناري Fort Defender Firewall Threat لحركات بطاقات الدفع الالكتروني
- علما انه لم يتم تجديد رخصة الجدران النارية الرئيسية Fortigate مما يعني عدم تفعيل العديد من الادوات والخصائص الامنية المهمة لتجنب تعرض المصرف للتهديدات والهجمات السيبرانية / تجديد License
- نوع قاعدة بيانات النظام المصرفي الشامل ( Oracle ) وان اخر تحديث لقاعدة البيانات هو ( g11 ) . في حين اخر تحديث تم اصداره لقاعدة البيانات هو ( c22 ) / يتم مراسلة الشركة و الاتفاق بعد انتهاء عمليات الدمج بانه سيتم التحديث .
- تم اتهاء فترة دعم خوادم النظام المصرفي الشامل / يجب شراء سيرفرات جديدة
- 3 . عرض توصيات اللجنة الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للمصادقة عليها .

  
رئيس  
غيث قاسم شاكر

  
عضو  
عمر عزيز عبد القادر

  
عضو  
حنين نسيم صالح

  
عضو  
ريام علي حسين

  
مراقب  
شيعاء عبد الهادي خضير

  
مراقب  
علي عبد القادر احمد



## لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :-

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

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

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء بموجب الامر الاداري المرقم (ا / 48) في 2024/10/15

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	رعد طه أمين	رئيس	4	✓
2	عبدالله يونس فرحان	عضو	4	✓
3	هبة عدنان عمران	عضو	4	✓

## اهم المناقشات التي تم طرحها من خلال الاجتماعات الفصلية

- مناقشة التقارير الشهرية لقسم تقنية المعلومات والاتصالات
- مناقشة التقارير الشهرية لمدير شعبة امن المعلومات .
- مناقشة التقارير الشهرية لمخاطر تقنية المعلومات والاتصالات .
- مناقشة تقرير تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات .
- المناقشة حول اعداد التقرير الداخلي والخارجي لتدقيق تقنية المعلومات والاتصالات بالاضافة الى الاطلاع لما جاء في كتاب البنك المركزي بالعدد (2763/3/9) في 2024/3/3 ومرفقاته من الكتب السابقة . فبالامكان اخذ الموافقات بتأجيل الموضوع الى حين انتهاء اجراءات الدمج ملحق لاجابتنا السابقة بالعدد (430/12) في 2024/3/5 .
- تمت مفاحة البنك المركزي العراقي بموجب كتابنا العدد (718/15) في 2024/4/24 واعلامهم بالتعاقدات التي تمت مع الشركات المختصة بتقديم الخدمات حول التدقيق واعداد السياسات والاجراءات وجميع الاعمال المطلوبة وحسب متطلبات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وفي ضوء ذلك طلبنا الاعفاء من استكمال تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات والحصول على شهادة (PCI DSS) لحين اكمال اجراءات الاندماج .
- المناقشة حول ترشيح الانسة (حنين نسيم صالح) الى منصب مدير قسم امن المعلومات لاشتراكها بالامتحان المخصص لمنح الشهادة المطلوبة (CISM) وتم اجتيازها للاختبار بنجاح .
- الاطلاع ومناقشة تقارير اللجنة الفنية والتقنية وهي من ضمن اللجان الفرعية الخاصة باكمال اجراءات الاندماج وتوصياتها
- الاطلاع ومناقشة مذكرة قسم البلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بالعدد (45/5) في 2024/12/26 المتضمنة موضوع النظام الالكتروني الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- الاطلاع ومناقشة مذكرة قسم البلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بالعدد (45/5) في 2024/12/26 المتضمنة موضوع انشاء النظام الالكتروني الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وحسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي ومن خلال العرض التوضيحي للنظام تبين انه يشكل اضافة جيدة للعمل المصرفي وبالخصوص لاعمال قسم البلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب لما يحتويه من تقنية واستخدامها للسيناريوهات والربط مع القوائم المحلية والعالمية (القوائم السوداء)
- الاطلاع ومناقشة مذكرة قسم امن المعلومات بالعدد (4/21) في 2025/1/15 ومرفقاها .



## توصيات اللجنة

المصادقة بالعمل على التوصيات الواردة في تقرير اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات .

### مع فائق التقدير لاعضاء اللجنة

  
رعد طه امين  
رئيسا

  
عبدالله يونيس فرحان  
عضوا

  
هبة عدنان عمران  
عضوا

  
محمد اسكندر خليل  
مقرر اللجنة



### قرار مجلس الإدارة

يقتر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية المصرف خلال السنة المالية التالية ٢٠٢٥، ويقتر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في المصرف.

عبدالله بونس فرحان  
رئيس مجلس الإدارة

رعد طسه أميس  
نائب رئيس مجلس الإدارة

غيث قاسم شاكر  
عضو المدير المفوض

هبة عفتان عمران  
عضوا

جعفر عبدالهادي جعفر  
عضوا

هدى عادل شاكر  
عضوا

علي عبد القادر احمد  
عضوا



### أقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع من المصرف خلال عضويته في المجلس ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لولي ذوي العلاقة أو الصلة بهم خلال السنة المالية / ٢٠٢٤ .

عبدالله يونس فرحان  
رئيس مجلس الإدارة

رعد طه أمين  
نائب رئيس مجلس الإدارة

غيث قاسم شاكر  
عضو المدير المفوض

هبة عدنان عمران  
عضوا

جعفر عبدالهادي جعفر  
عضوا

هدى عادل شاكر  
عضوا

علي عبدالقادر احمد  
عضوا



### اقرار مجلس الادارة

يقدر مجلس الادارة بفعالية ادارة المخاطر المصرفية وانظمة الرقابة الداخلية بما في ذلك ادارة المخاطر للمعايير البنينة والاجتماعية خلال السنة المالية لعام /٢٠٢٤.

عبدالله يونس فرحان  
رئيس مجلس الادارة

رعد طه امين  
نائب رئيس مجلس الادارة

غيث قاسم شاكر  
عضو/المدير المفوض

هبة عدنان عمران  
عضوا

جعفر عبدالهادي جعفر  
عضوا

هدى عادل شاكر  
عضوا

علي عبد القادر احمد  
عضوا

# دليل الحوكمة المؤسسية



A photograph showing a person's hand pointing at a laptop screen. Another person's hands are visible in the background, resting on a desk. The scene is set in a professional or educational environment. The image is framed by decorative borders at the top and bottom.

دليل حوكمة

وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات



الحكومة المؤسسية :

السادة مساهمي المصرف المحترمين

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

للمصرف ( website ) الرابط التالي :

<http://www.inibiq.iq>

  
رئيس مجلس الإدارة  
عبد الله يونس فرحان



  
المدير المفوض  
غيث قاسم شاكر

## دليل حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات

1. مقدمة

### نظرة عامة على حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات

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

السادة مساهمي المصرف المحترمين

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

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

### لجنة حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات:

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

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

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

### اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات و الاتصالات:

تتألف اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات و الاتصالات مما يلي:

- ❖ المدير المفوض (رئيس اللجنة)؛
  - ❖ معاون المدير المفوض (الرئيس البديل للجنة)؛
  - ❖ مدير قسم المخاطر؛
  - ❖ مدير قسم تقنية المعلومات و الاتصالات ؛
  - ❖ المراقب: مدير الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي و احد أعضاء مجلس الإدارة.
- يتمثل نطاق وغرض اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات و الاتصالات في تقديم التوصيات واتخاذ القرارات ودعم المبادرات المتعلقة بتقنية المعلومات و الاتصالات لضمان مواءمة الأعمال وتقنية المعلومات و الاتصالات، وتحسين القيمة من موارد تقنية المعلومات و الاتصالات وتقليل مخاطر تقنية المعلومات و الاتصالات.

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